



TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN

“Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, 2025.”

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
Bachiller en Administración y Dirección de Negocios

PRESENTADO POR:

Tovar Tovar, Mariana Divexi - Administración y Dirección de Negocios

ASESOR

Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

LIMA, PERÚ

2025

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

MIEMBROS DEL JURADO

Huertas Valladares, Eduardo José

Dafne Ortiz Clarke

Rodríguez Cornejo, Guido Dionicio

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, Mariana Divexi Tovar Tovar identificado(a) con CE N°003524900 perteneciente al Programa de Administración y Dirección de Negocios, siendo mi asesor el Sr. Ivan Ernesto Quijano Aranibar, identificado(a) con DNI N° 45144294, y cuyo código ORCID es 0000-0003-2264-1186.

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

- a) Soy el autor del documento académico titulado “**Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, 2025.**”.
- b) El trabajo de investigación es original y no ha sido difundido en ningún medio académico; por lo tanto, sus resultados son veraces y no es copia de ningún otro.
- c) El asesor ha revisado minuciosamente el proyecto de investigación, incluyendo las citas a otros autores y las referencias bibliográficas. Este proceso se ha llevado a cabo cumpliendo con las pautas académicas y respetando las normas internacionales.
- d) El trabajo de investigación cumplió con el análisis del sistema TURNITIN, el cual tiene el 23% de similitud.
- e) Declaro conocer las consecuencias legales y/o administrativas que puedan derivar si se verifica la falsedad total o parcial de la presente declaración, de acuerdo con lo previsto en el artículo 411 del código penal y el numeral 34.3 del artículo 34 del Texto Único Ordenado de la Ley del Procedimiento Administrativo General, aprobado por Decreto Supremo 004-2019-JUS.

Fecha: 08, diciembre, 2025.

Mariana Tovar

Firma del autor



Firma del asesor



DEDICATORIA

"A Venezuela, mi raíz, mi esencia, el lugar al que siempre perteneceré.

A Perú, la tierra generosa que me adoptó me brindó segundas oportunidades y me permitió crecer.

Con este trabajo, celebro la resiliencia del migrante y la calidez del país que me abrió sus puertas. Mi corazón pertenece a ambos lugares, y este logro es el reflejo de ese viaje dual."

AGRADECIMIENTO

A mi abuela, mi madre y mi hermano,
que desde lejos siempre fueron mi fuerza,
sus palabras, como abrazos invisibles,
me impulsaron a seguir cuando la meta parecía
lejana.

Y a mi yo del futuro (espero que estés feliz): Dedico
este esfuerzo a la vida que estás viviendo ahora.
Espero haberte facilitado el camino y haberte llenado
de orgullo por el esfuerzo y la dedicación invertidos.
mira atrás y recuerda dónde comenzó todo,
porque allí nació la fuerza que te llevó hasta aquí.

ÍNDICE TEMÁTICO

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO.....	2
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE TEMÁTICO.....	6
ÍNDICE DE TABLAS.....	9
ÍNDICE DE FIGURAS.....	10
RESUMEN.....	12
ABSTRACT.....	13
INTRODUCCIÓN.....	14
I. INFORMACIÓN GENERAL.....	15
1.1. Título del proyecto.....	15
1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario.....	15
1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada.....	16
1.4. Localización o alcance de la solución.....	16
II. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN APLICADA O INNOVACIÓN.....	18
2.1. Planteamiento del problema.....	18
2.1.1. Problemas de investigación.....	19
2.2. Justificación.....	20
2.3. Marco referencial.....	21
2.4. Resumen ejecutivo.....	36
2.5. Características técnicas o atributos del proyecto.....	37
2.6. Análisis comparativo de atributos, características, mejoras o novedades tecnológicas.....	38

2.7. Objetivo general y específicos: propósito del proyecto	39
2.8. Componente del proyecto	39
2.9. Resultados generales: componente del proyecto	40
2.10. Plan de actividades del proyecto	40
2.11. Metodología del proyecto: diseños experimentales, sistemas de registros, técnicas a utilizar, factores y variables a estudiar	41
III. ESTIMACIÓN DEL COSTO DEL PROYECTO	50
3.1. Estimación de los costos necesarios para la implementación	50
IV. RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN	51
4.1. Análisis de resultados descriptivos	51
4.2. Análisis de resultados inferenciales	75
V. SUSTENTO DEL MERCADO	76
5.1. Alcance esperado del mercado	76
5.2. Descripción del mercado objetivo real o potencial del producto o servicio de forma de comercialización innovadora	76
5.3. Descripción de la propuesta de innovación o del modelo de negocio	77
5.3.1. Diagnóstico situacional	77
5.3.2. Propuesta de valor	78
5.3.3. Fuentes de ingresos	78
5.3.5. Estratega de penetración en el mercado	79
5.3.6. Actividades productivas propias y externas	80
5.3.7. Alianzas	80
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	82
6.1. Conclusiones	82
6.2. Recomendaciones	82
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	85

VIII. ANEXOS	87
8.1. Informe Turnitin	87
8.2. Reporte de Impacto y Resultados	88
8.3. Matriz de consistencia.....	90
8.4. Matriz de operacionalización de variables	92
8.5. Instrumentos de recolección de datos	98
8.6. Validación de expertos	104

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.	
Tabla 1	Análisis comparativos de atributos	38
Tabla 2	Plan de actividades del proyecto	42
Tabla 3	Niveles y valores de validez	47
Tabla 4	Datos para coeficiente Alfa de Cronbach	49
Tabla 5	Resultado Coeficiente Alfa de Cronbach	50
Tabla 6	Rango y confiabilidad de Coeficiente Alfa de Cronbach	51
Tabla 7	Estimación de costos	52
Tabla 8	Distribución por sexo	53
Tabla 9	Características según el rango de edades	54
Tabla 10	Descripción del mercado	78
Tabla 11	FODA	79
Tabla 12	Matriz de consistencia	94
Tabla 13	Matriz de operacionalización de variables	96

ÍNDICE DE FIGURAS

		Pág.
Figura 1	Gráfico circular de respuesta a encuesta: distribución por sexo.	53
Figura 2	Distribución según rango de edades	54
Figura 3	Distribución según rango de edades	57
Figura 4	Gráfico circular de respuesta a encuesta: concepto de inflación	58
Figura 5	Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de tasa de interés	59
Figura 6	Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de riesgo y rentabilidad	60
Figura 7	Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de diversificación de inversiones y reducción de riesgo.	61
Figura 8	Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de concepto de tarjeta de crédito.	62
Figura 9	Gráfico circular de respuesta a encuesta: registro de ingresos y gastos	63
Figura 10	Gráfico circular de respuesta a encuesta: metas y objetivos de ahorro	64
Figura 11	Gráfico circular de respuesta a encuesta: ahorro	65
Figura 12	Gráfico circular de respuesta a encuesta: Manejo del dinero y del ahorro	66
Figura 13	Gráfico circular de respuesta a encuesta: conocimiento financiero	67
Figura 14	Gráfico circular de respuesta a encuesta: Empleo	68
Figura 15	Gráfico circular de respuesta a encuesta: empleo y gastos académicos.	69
Figura 16	Gráfico circular de respuesta a encuesta: reducción de carga académica por motivos laborales.	70

Figura 17	Gráfico circular de respuesta a encuesta: dificultades académicas y problemas financieros.	71
Figura 18	Gráfico circular de respuesta a encuesta: asistencia a clases.	72
Figura 19	Gráfico circular de respuesta a encuesta: estrés financiero y la relación con la concentración y el desempeño académico.	73
Figura 20	Gráfico circular de respuesta a encuesta: educación financiera	74
Figura 21	Gráfico circular de respuesta a encuesta: taller de educación financiera	75

RESUMEN

Introducción. La presente investigación surge ante la necesidad de mejorar el rendimiento académico de los estudiantes de la Escuela ISIL, quienes enfrentan dificultades económicas y estrés financiero debido a la falta de educación financiera. Esta situación afecta su concentración, productividad y permanencia académica. **Objetivo.** Se busca implementar un taller digital de educación financiera que fortalezca las competencias financieras de los estudiantes de la Escuela ISIL 2025, reduciendo el estrés económico y mejorando su rendimiento académico. **Metodología.** Se empleó un enfoque cuantitativo, no experimental de corte transversal, con un nivel descriptivo. Se aplicaron cuestionarios tipo Likert a una muestra de 49 estudiantes para medir el nivel de educación financiera, estrés financiero y rendimiento académico. Los datos fueron procesados mediante análisis estadístico descriptivo, complementados con la propuesta del taller digital. **Resultados.** El diagnóstico evidenció que el 93.3 % de los estudiantes mostró interés en participar en el taller y el 100 % considera que mejoraría su rendimiento académico. Por lo tanto, se identificó un nivel medio de educación financiera y dificultades en la gestión del dinero, lo que confirma la pertinencia de la propuesta. **Propuesta de implementación.** La propuesta consiste en un taller digital, alojado en la plataforma institucional, con contenidos interactivos sobre presupuesto, ahorro, crédito e inversión. Incluye sesiones sincrónicas y materiales asincrónicos, soporte académico y evaluación continua. El diseño busca flexibilidad para estudiantes que trabajan y estudian, fomentando hábitos financieros responsables y sostenibles. **Conclusión.** La implementación del taller digital de educación financiera puede contribuir a mejorar el rendimiento académico y la estabilidad económica de los estudiantes, estableciendo un modelo replicable para otras instituciones educativas y promoviendo la inclusión financiera y la transformación digital en la educación superior. **Palabras claves:** Educación financiera; rendimiento académico; taller digital; estudiantes universitarios; Perú.

ABSTRACT

Introduction. This research arises from the need to improve the academic performance of students at ISIL School, who face economic difficulties and financial stress due to a lack of financial education. This situation affects their concentration, productivity, and academic retention. **Objective.** The aim is to implement a digital financial education workshop that strengthens the financial skills of ISIL School 2025 students, reducing economic stress and improving their academic performance. **Methodology.** A quantitative, non-experimental, cross-sectional approach was used at a descriptive level. Likert-type questionnaires were administered to a sample of 49 students to measure their level of financial education, financial stress, and academic performance. The data were processed using descriptive statistical analysis, complemented by the digital workshop proposal. **Results.** The diagnosis showed that 93.3% of the students were interested in participating in the workshop and 100% believed it would improve their academic performance. Therefore, an average level of financial education and difficulties in money management were identified, confirming the relevance of the proposal. **Implementation proposal.** The proposal consists of a digital workshop, hosted on the institutional platform, with interactive content on budgeting, saving, credit, and investment. It includes synchronous sessions and asynchronous materials, academic support, and continuous assessment. The design seeks flexibility for students who work and study, promoting responsible and sustainable financial habits. **Conclusion.** The implementation of the digital financial education workshop can contribute to improving students' academic performance and economic stability, establishing a replicable model for other educational institutions and promoting financial inclusion and digital transformation in higher education.

Keywords: Financial education; academic performance; digital workshop; university students; Peru.

INTRODUCCIÓN

Esta investigación tiene como propósito diseñar e implementar un taller digital de educación financiera para estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, con el fin de mejorar su rendimiento académico y reducir el impacto del estrés económico en su vida universitaria. La propuesta surge ante una realidad evidente: muchos estudiantes trabajan y estudian simultáneamente, enfrentando dificultades para gestionar sus ingresos y gastos, lo que afecta su concentración y desempeño.

El estudio se estructura en cinco capítulos que abarcan desde el análisis del contexto y la revisión teórica, hasta la metodología aplicada y la propuesta del taller. A través de un enfoque cuantitativo y descriptivo, se encuestó a 49 estudiantes, revelando datos clave: el 93.3 % mostró interés en participar en el taller y el 100 % considera que esta iniciativa mejoraría su rendimiento académico. Estos resultados confirman la necesidad de incorporar herramientas prácticas y digitales que fortalezcan la gestión financiera personal y promuevan hábitos responsables.

En síntesis, esta investigación no solo plantea una solución innovadora para la Escuela ISIL, sino que también ofrece un modelo replicable que contribuye a la inclusión financiera y a la transformación digital en la educación superior.

I. INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Título del proyecto

El presente proyecto de investigación se titula Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, 2025.

1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario

El área estratégica de desarrollo prioritario se enmarca en la línea de investigación Aplicaciones Tecnológicas y Transformación Digital, porque el proyecto propone la implementación de un taller digital de educación financiera, orientado a fortalecer las competencias económicas y académicas de los estudiantes mediante el uso de recursos tecnológicos e interactivos.

Esta propuesta incorpora herramientas digitales y entornos virtuales de aprendizaje que permiten optimizar los procesos educativos, promover la autogestión del conocimiento y generar soluciones innovadoras aplicadas al contexto académico. Además, contribuye a la transformación digital de la institución educativa al integrar la tecnología en el proceso de enseñanza y aprendizaje, mejorando la accesibilidad, el alcance y la eficacia formativa.

De manera complementaria, también se vincula con la línea de investigación Comunicación, Sociedad y Cultura, porque fomenta la construcción de una cultura financiera responsable en los estudiantes, promoviendo valores de sostenibilidad económica, toma de decisiones informadas y bienestar social. A través del taller, se busca impactar positivamente en la comunidad educativa, fortaleciendo la autonomía económica y el desarrollo integral de los jóvenes, en coherencia con los objetivos institucionales de responsabilidad social y formación para la vida.

1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada

El presente estudio se desarrolla en el contexto de la actividad económica vinculada al sector enseñanza, dado que se enfoca en la formación de competencias financieras en estudiantes de Escuela ISIL.

Este sector ha experimentado transformaciones significativas en los últimos años, especialmente a raíz de la pandemia por COVID-19, que aceleró la digitalización de los procesos de enseñanza y evidenció la necesidad de fortalecer habilidades prácticas como la gestión financiera personal. Según (Huaman Cervantes, 2022), la baja cultura financiera en jóvenes peruanos limita su autonomía económica y afecta su desempeño académico. Asimismo, (CANAZA MAMANI, 2024) destaca que la inclusión financiera en regiones como Juliaca está estrechamente relacionada con el nivel de educación financiera, mientras que (Huerta Tapia, 2025) demuestra que el uso de herramientas Fintech está vinculado al conocimiento financiero en estudiantes universitarios.

Por tanto, el presente estudio sobre la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, 2025. se alinea dentro de este sector; por lo que es necesario abordarlo en la realidad peruana, del distrito de Miraflores, Lima, donde se encuentra ubicada la sede de la institución.

1.4. Localización o alcance de la solución

El presente proyecto plantea la propuesta de implementación de un taller de educación financiera con el objetivo de mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, 2025. Esta iniciativa busca resolver el

problema de la baja educación financiera, la cual limita la autonomía económica de los estudiantes y repercute negativamente en su desempeño académico.

La propuesta de intervención se aplicará en la sede de la Escuela ISIL ubicada en el distrito de Miraflores, Lima, donde se ha identificado que muchos estudiantes enfrentan responsabilidades económicas personales o familiares que afectan su rendimiento académico. El público objetivo está conformado por los estudiantes matriculados en el ciclo 02-2025, quienes serán los principales beneficiarios del taller.

Esta propuesta tiene un alcance local, circunscrito al ámbito urbano de Miraflores, durante el ciclo académico de 02-2025. No obstante, su diseño permite replicabilidad en otros ciclos académicos futuros y en instituciones similares a nivel nacional. A largo plazo, se busca contribuir a la formación integral de jóvenes más preparados para enfrentar los desafíos financieros personales y profesionales, fortaleciendo así su bienestar económico y académico.

II. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN APLICADA O INNOVACIÓN

2.1. Planteamiento del problema

La educación financiera en jóvenes universitarios y técnicos se ha convertido en un eje prioritario para su desarrollo integral, debido a la creciente necesidad de que los estudiantes adquieran competencias que les permitan administrar sus ingresos, planificar sus gastos y evitar el endeudamiento excesivo (Huaman Cervantes, 2022; Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023b). Sin embargo, los resultados de la presente investigación evidencian que persisten brechas significativas en la aplicación práctica de conocimientos financieros entre los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL. Aunque el 100 % comprende conceptos básicos como inflación y diversificación de inversiones, un 35.6 % mostró dificultades para calcular intereses simples, lo que refleja limitaciones en competencias esenciales para la toma de decisiones económicas (Huerta Tapia, 2025).

En instituciones de educación superior como la Escuela ISIL, gran parte de los estudiantes debe conciliar sus estudios con responsabilidades laborales y familiares, lo que genera una presión económica constante. El 73.5 % indicó tener una fuente de ingreso personal y el 80 % trabaja actualmente, situación que reduce el tiempo disponible para el estudio y afecta su rendimiento académico. Esta condición se traduce en estrés financiero, reconocido por el 49.0 % de los encuestados como un factor que impacta su concentración y desempeño, mientras que el 36.7 % señaló haber enfrentado dificultades académicas por problemas económicos (Arana Noriega, 2021).

Asimismo, el 57.1 % manifestó que sus ingresos apenas cubren los gastos académicos, lo que obliga a algunos estudiantes a reducir su carga académica (14.3 %) o incluso faltar a clases por razones económicas (11.4 %), afectando la asistencia y participación en el proceso formativo. Estos hallazgos confirman que las limitaciones

financieras repercuten en el promedio ponderado y la continuidad educativa, tal como lo señalan investigaciones previas que vinculan la educación financiera con la planificación del gasto, el ahorro y la toma de decisiones responsables (Lusardi & Mitchell, 2023). De igual modo, estudios recientes evidencian que el uso de entornos digitales y herramientas Fintech puede potenciar las competencias financieras, ofreciendo espacios de aprendizaje más interactivos y accesibles (Huerta Tapia, 2025).

En este contexto, se observa que, si bien la Escuela ISIL incluye cursos vinculados a finanzas en su plan académico, estos están enfocados principalmente en aspectos empresariales y no en la gestión financiera personal. Además, las clases impartidas no resultan suficientes para que los estudiantes pongan en práctica competencias básicas como la elaboración de presupuestos, el cálculo de intereses o la planificación del ahorro. Esta limitación repercute en el bienestar académico y emocional del alumnado, especialmente en aquellos que trabajan y estudian simultáneamente. Ante ello, surge la necesidad de implementar un taller digital de educación financiera que proporcione herramientas prácticas para la administración del dinero, la planificación del presupuesto y el ahorro inteligente, contribuyendo así a reducir el estrés financiero y mejorar el rendimiento académico.

Por tanto, el problema central de la investigación es determinar cómo la educación financiera puede mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, a través de la creación e implementación de un taller digital educativo que promueva hábitos financieros saludables, sostenibles y acordes a su realidad económica y formativa.

2.1.1. Problemas de investigación

Problema general. ¿Es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025?

Problemas específicos. Los principales problemas específicos son:

A. ¿Es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para manejar la preocupación por deudas de los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025?

B. ¿Es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar la Asistencia y participación académica de los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025?

C. ¿Es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para disminuir la dificultad que tienen para cubrir gastos los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025?

2.2. Justificación

2.2.1. Justificación teórica

La investigación se justifica porque busca analizar cómo la educación financiera puede influir en la mejora del rendimiento académico de los estudiantes de la Escuela ISIL. Actualmente, muchos de ellos enfrentan dificultades económicas que generan estrés y afectan su concentración, productividad y desempeño en clase.

Implementar un taller digital de educación financiera permitirá brindar herramientas prácticas para la planificación de gastos y la gestión del dinero, reduciendo el impacto negativo de los problemas financieros en su aprendizaje. De esta manera, la propuesta no solo fortalecerá las competencias financieras de los estudiantes, sino que contribuirá directamente a optimizar su rendimiento académico y bienestar integral.

2.2.2. Justificación metodológica

El diseño metodológico cuantitativo, aplicado y descriptivo que permitirá diagnosticar el nivel de educación financiera de los estudiantes y analizar su relación con el rendimiento académico. Se aplicarán cuestionarios estructurados con escala tipo Likert,

validado por expertos, y cuya confiabilidad fue comprobada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach.

La recolección de datos se realizará mediante encuestas virtuales aplicadas a una muestra de 49 estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Los datos obtenidos se procesarán mediante técnicas estadísticas descriptivas para caracterizar las variables y sus dimensiones, y se aplicará un análisis de correlación (Spearman) para identificar la relación entre educación financiera y rendimiento académico, garantizando la objetividad y validez de los resultados.

2.2.3. Justificación práctica

La investigación generará un impacto directo en la comunidad estudiantil de Escuela ISIL, al proporcionar insumos para el diseño de un taller digital de educación financiera adaptado a su realidad académica y laboral. Esta propuesta permitirá mejorar la gestión de ingresos y gastos, reducir el estrés financiero y fortalecer el rendimiento académico. Además, su enfoque digital y replicable podrá servir como modelo para otras instituciones de educación superior interesadas en promover la educación financiera y el bienestar estudiantil.

2.3. Marco referencial

2.3.1. Antecedentes de investigación

Antecedentes nacionales. A continuación, se exhiben los antecedentes nacionales más significativos para la presente investigación:

En el contexto peruano, varias investigaciones respaldan la necesidad de implementar programas de educación financiera en instituciones de educación superior.

Villavicencio (2021), artículo de la Pontificia Universidad Católica del Perú, elaboró el informe titulado ¿Qué factores inhiben la participación de inversionistas retail en el

mercado de acciones local? Diagnóstico y recomendaciones, publicado por la Bolsa de Valores de Lima. El objetivo del estudio fue identificar las barreras que limitan la participación de inversionistas individuales de bajos montos (retail) en el mercado de valores peruano, y proponer medidas integrales para reducir los costos y riesgos de participación. La metodología consistió en un análisis documental y empírico basado en datos del mercado local, estudios internacionales y literatura académica especializada. Los resultados evidenciaron que, a pesar de que invertir en acciones locales ofrece un retorno anual promedio de 10.27% en los últimos 15 años muy superior al 0.79% de las cuentas de ahorro bancarias la participación del retail es mínima. Se identificaron múltiples barreras: comisiones elevadas (hasta 11 veces más que los inversionistas institucionales), baja liquidez de las acciones locales, escasa información financiera procesada, percepción negativa sobre el gobierno corporativo de las empresas peruanas, y un bajo nivel de educación financiera, como lo demuestran la encuesta de la SBS (2017) y los resultados de la prueba PISA 2018 (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2020). Además, factores estructurales como la alta correlación de las acciones locales con los precios de los metales de exportación y la concentración del mercado en pocos emisores también afectan negativamente. Como conclusión, el estudio propone una estrategia integral que incluye la reducción de comisiones mediante plataformas virtuales para el retail, la señalización de acciones líquidas, el fortalecimiento del buen gobierno corporativo y criterios ASG, la segmentación del mercado en niveles premium y tradicional, y el impulso de la educación financiera desde el nivel escolar hasta el universitario. Estas medidas buscan fomentar una participación más activa, informada y sostenible de los inversionistas individuales en el mercado de valores peruano.

Huaman Cervantes (2022), egresada de la Universidad Privada Líder Peruana, sede La Convención, presentó la tesis titulada Educación financiera y su relación con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022, con el objetivo de determinar la relación entre la educación financiera y la gestión

financiera en estudiantes universitarios. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básica, diseño no experimental y alcance descriptivo, utilizando encuestas aplicadas a una muestra censal de 55 estudiantes de último semestre de las carreras de Economía y Contabilidad. Se analizaron dos variables: educación financiera (con dimensiones de conocimiento, percepción, habilidad y uso financiero) y gestión financiera (con dimensiones de análisis de situación actual, formulación de alternativas y evaluación de decisiones). Los resultados mostraron que el 49.1% de los estudiantes tienen un nivel alto de educación financiera, mientras que el 63.6% presentan una gestión financiera de nivel medio. La correlación entre ambas variables fue positiva baja ($Rho = 0.350$, $p = 0.009$), indicando una relación significativa. Sin embargo, el conocimiento financiero no mostró una correlación significativa con la gestión financiera, mientras que la percepción, habilidad y uso financiero sí lo hicieron. Se concluye que fortalecer la educación financiera puede mejorar la gestión financiera en los estudiantes, especialmente en aspectos actitudinales y prácticos. La investigación aporta teóricamente al conocimiento científico en contextos locales y tiene implicancias prácticas y sociales para la toma de decisiones financieras informadas en la población universitaria.

Biggio Pastor (2022), egresada de la Facultad de Educación de la Pontificia Universidad Católica del Perú, presentó la tesis titulada Condiciones para desarrollar la Educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú, con el objetivo de describir el proceso de incorporación de la competencia financiera en el Currículo Nacional de Educación Básica (CNEB) y analizar las condiciones necesarias para su desarrollo: políticas públicas, formación docente y prácticas pedagógicas. La metodología fue documental, basada en fuentes nacionales e internacionales. Los resultados evidencian que Perú ha avanzado significativamente en la inclusión curricular de la educación financiera, siendo pionero en Latinoamérica al incorporar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” desde el primer grado de primaria. Sin embargo, persisten desafíos en la formación inicial docente, donde los contenidos

financieros son limitados, especialmente en el nivel primario. En la formación en servicio, destacan iniciativas como “Finanzas en mi colegio” y “Finanzas en el cole” de la SBS, aunque aún no se han escalado a nivel nacional. En el ámbito pedagógico, se promueve el uso de metodologías activas y evaluación formativa, pero los recursos didácticos son escasos y poco distribuidos. Se concluye que para lograr una implementación efectiva de la educación financiera en la EBR se requiere fortalecer las políticas públicas, garantizar una formación docente adecuada y desarrollar estrategias pedagógicas contextualizadas. La inclusión de esta competencia contribuye a la equidad educativa y al bienestar financiero de las futuras generaciones, alineándose con estándares internacionales como los de la OCDE-INFE.

CANAZA MAMANI (2024), en su artículo en la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Juliaca, Perú, titulado: “Educación financiera y su relación con la inclusión financiera en Juliaca para el periodo 2023”. El objetivo general fue determinar la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en la ciudad de Juliaca durante el año 2023. Se empleó una metodología cuantitativa, de tipo básica, nivel descriptivo y diseño no experimental, con una muestra de 384 habitantes seleccionados mediante muestreo aleatorio simple. Se aplicaron cuestionarios validados con escala Likert, y se utilizó el coeficiente Rho de Spearman para el análisis estadístico. Los resultados evidenciaron una correlación positiva muy fuerte entre educación financiera e inclusión financiera ($Rho = 0.903$, $p < 0.01$), confirmando todas las hipótesis específicas: conocimiento financiero ($Rho = 0.898$), conocimiento de servicios financieros ($Rho = 0.900$), conducta financiera ($Rho = 0.896$) y toma de decisiones ($Rho = 0.896$) se relacionan significativamente con la inclusión financiera. Se concluye que mejorar la educación financiera en sus distintas dimensiones contribuye directamente a una mayor inclusión financiera en contextos locales como Juliaca.

Segura Salazar y Socola Benites, (2024). Universidad Privada del Norte, Lima, Perú. Educación financiera y el comportamiento del ahorro en los clientes de la Agencia

Mall del Sur del Banco de Crédito del Perú, San Juan de Miraflores. El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el comportamiento de ahorro en clientes del BCP. Se aplicó una metodología cuantitativa, de tipo básica, diseño no experimental y transversal, con una muestra de 326 clientes. Se utilizaron cuestionarios validados y análisis estadístico mediante SPSS. Los resultados mostraron una relación alta y significativa entre educación financiera y comportamiento de ahorro ($r = 0.809$, $p < 0.01$). Las dimensiones de la educación financiera (conocimientos, habilidades y decisiones) se relacionaron de forma regular a alta con las capacidades, hábitos y conductas de ahorro. Se concluye que una mayor educación financiera favorece el desarrollo de prácticas de ahorro más efectivas, recomendando implementar programas educativos financieros en zonas distritales y en mallas curriculares escolares.

(Ministerio de Educación del Perú, 2022; Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023a) en un artículo titulado: “PISA 2022: Evaluación de la competencia en educación financiera”. En esta evaluación participaron 97,983 estudiantes de 15 años de 20 países, incluyendo Perú. El objetivo fue medir conocimientos, habilidades y actitudes financieras para la toma de decisiones informadas. La metodología incluyó pruebas por computadora con preguntas de opción múltiple y abiertas, además de cuestionarios contextuales. Perú obtuvo un puntaje promedio de 421, superando el nivel 2, considerado como base para la competencia financiera. El 58.1% de los estudiantes peruanos alcanzaron o superaron dicho nivel. Se observó una mejora respecto a ciclos anteriores (2015–2022), especialmente en mujeres y estudiantes de escuelas públicas. Las brechas por tipo de gestión y área se mantienen, favoreciendo a escuelas privadas y urbanas. Se concluye que la exposición a contenidos financieros y el involucramiento familiar influyen positivamente en el desarrollo de la competencia financiera.

Huerta Tapia (2025). Educación financiera y Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú. El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el uso de Fintech

en estudiantes universitarios de Lima Norte. Se empleó una metodología cuantitativa, con diseño no experimental de corte transversal, tipo aplicada y nivel descriptivo. La muestra estuvo compuesta por 352 estudiantes de pregrado de la Facultad de Negocios. Se aplicó una encuesta con cuestionarios tipo Likert para medir las variables de educación financiera (12 ítems) y Fintech (16 ítems). Los resultados indicaron que el 54% de los estudiantes presentaron un nivel medio de educación financiera y el 66.2% un nivel medio en manejo de Fintech. El análisis inferencial arrojó una correlación moderada alta ($r = 0.650$, $p < 0.05$), concluyendo que existe una relación directa entre ambas variables. Además, se evidenció que el bienestar financiero es el componente más representativo en la disposición al uso de Fintech.

La Superintendencia de Banca (SBS, 2022). Encuesta de Medición de Capacidades Financieras: Perú 2022. Lima, Perú. La tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras tuvo como objetivo medir los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los peruanos, comparándolos con los años 2013 y 2019. Se aplicó la metodología de la OCDE/INFE a una muestra representativa de 1,201 adultos peruanos, mediante encuestas presenciales en todo el país. Los resultados mostraron que el 33% de los peruanos no podrían cubrir sus gastos por más de un mes en caso de perder su fuente principal de ingresos. El 54% de los que ahorran lo hacen a través de billeteras móviles. El índice de educación financiera reveló que solo el 13% de las mujeres y el 46% de los hombres alcanzan un nivel alto. En cuanto a educación financiera digital, el 13% de las mujeres y el 44% de los hombres alcanzan un nivel alto. Se concluye que existen brechas significativas en el conocimiento y comportamiento financiero, especialmente en zonas rurales y en mujeres, lo que afecta el bienestar financiero general.

Arana Noriega (2021). La calidad de atención en el servicio y educación financiera como aspectos determinantes para el avance de la inclusión financiera en el Perú. Pontificia Universidad Católica del Perú. El trabajo académico tuvo como objetivo identificar los principales problemas que obstaculizan el avance de la inclusión financiera en el Perú,

destacando la calidad de atención en el servicio y el nivel de educación financiera. Se realizó una revisión documental y análisis normativo, considerando estadísticas de la SBS, INDECOPI y estudios del BCRP y OCDE. Se evidenció que el 42% de la población adulta está incluida en el sistema financiero. Los reclamos y denuncias por parte de los usuarios han aumentado, generando desconfianza en los no incluidos. Asimismo, se identificó un bajo nivel de cultura financiera, especialmente en jóvenes, según los resultados de PISA 2018. Se propone la suscripción de un Convenio Interinstitucional entre SBS e INDECOPI para mejorar la calidad del servicio y fomentar la educación financiera. Se concluye que la acción conjunta de estas entidades es clave para incrementar la inclusión financiera en el país.

Estos antecedentes refuerzan la pertinencia de desarrollar un taller digital adaptado al perfil de los estudiantes de la escuela ISIL, quienes en su mayoría estudian y trabajan, enfrentando limitaciones de tiempo y estrés financiero que impactan en su desempeño académico.

Antecedentes internacionales. A continuación, se exhiben los antecedentes internacionales más significativos para la presente investigación:

Diversos estudios internacionales han demostrado que la educación financiera desempeña un papel clave en el bienestar económico y académico de los estudiantes

(Valenzuela Montoya et al., 2022) en su artículo científico de la Universidad Autónoma de Baja California, titulado “Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios”, tiene por objetivo determinar la relación entre el endeudamiento y la educación financiera en estudiantes universitarios. Respecto a la metodología, se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño transversal y descriptivo. Se utilizó una encuesta autoadministrada con preguntas cerradas, aplicada a 181 estudiantes de entre 18 y 39 años de la Facultad de Ingeniería y Negocios en Guadalupe Victoria, Mexicali. Los resultados muestran que el endeudamiento es una alternativa bien valorada por los

estudiantes, quienes probablemente ya tienen deudas contraídas. Se identificó una correlación positiva media entre educación financiera y endeudamiento (Spearman Rho = 0.260), aunque esta relación solo explica el 6.8% de la variabilidad. Se concluye que existe una relación significativa entre ambas variables, lo que evidencia la necesidad de implementar estrategias educativas que fortalezcan la educación financiera en jóvenes universitarios, quienes serán los futuros agentes económicos del país.

(Lusardi & Mitchell, 2014) en su artículo científico publicado por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), titulado “La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas”, tiene por objetivo evaluar el impacto de la alfabetización financiera en la toma de decisiones económicas, como el ahorro, la inversión, el endeudamiento y la planificación para la jubilación. Respecto a la metodología, se desarrolló un modelo teórico de ciclo de vida que considera la alfabetización financiera como una inversión en capital humano, complementado con evidencia empírica obtenida de encuestas internacionales y estudios experimentales. Los resultados revelan que la alfabetización financiera está positivamente relacionada con mejores decisiones económicas, y que su ausencia genera costos significativos, como el uso de productos financieros costosos y la falta de planificación para el retiro. Se concluye que la alfabetización financiera es un factor clave para el bienestar económico individual y colectivo, y se recomienda fortalecer los programas educativos desde la escuela secundaria, adaptándolos a las necesidades de distintos grupos poblacionales.

(Lusardi & Mitchell, 2023) en su artículo científico del Journal of Economic Perspectives de la Universidad de Stanford y la Universidad de Pensilvania, titulado “The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field”, tiene por objetivo consolidar la alfabetización financiera como un campo de estudio formal en economía, destacando su relevancia en la toma de decisiones económicas a lo largo del ciclo de vida. Respecto a la metodología, se utilizaron encuestas nacionales e internacionales como el Health and Retirement Study (HRS) y el National Financial Capability Study (NFCS), además de

indicadores como el “Big Three” y el “P-Fin Index”, junto con modelos econométricos y experimentos aleatorios para establecer relaciones causales. Los resultados evidencian bajos niveles de conocimiento financiero en la población general, con diferencias significativas por edad, género, educación y raza. Se concluye que la alfabetización financiera influye directamente en el ahorro, la inversión, el manejo de deuda y la planificación para el retiro, y que su inclusión en modelos económicos es esencial para comprender la desigualdad de riqueza. Se recomienda incorporar la educación financiera en programas escolares, laborales y políticas públicas, promoviendo el conocimiento financiero como herramienta de inclusión y estabilidad económica.

(Serhiichuk et al., 2025) en su artículo científico publicado en Salud, Ciencia y Tecnología – Serie de Conferencias por instituciones académicas de Ucrania, titulado “El papel de la educación financiera en el desarrollo económico”, tiene por objetivo analizar el impacto de la alfabetización financiera en el crecimiento económico, la estabilidad y la desigualdad. La metodología empleada fue cualitativa, basada en un enfoque sistemático que incluyó análisis estructural y funcional, métodos de síntesis y comparación, utilizando datos de encuestas internacionales como la OECD/INFE. Los resultados revelan una correlación positiva moderada entre la alfabetización financiera y el bienestar económico, medido por el PIB per cápita en paridad de poder adquisitivo. Se destaca que el conocimiento de indicadores macroeconómicos mejora la capacidad de ahorro, planificación financiera y evita el sobreendeudamiento. Se concluye que es necesario fortalecer las habilidades financieras, especialmente en los grupos vulnerables, e integrar la educación financiera digital como herramienta clave para la inclusión y estabilidad económica.

(Saucedo Loera et al., 2024) en su artículo científico de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, titulado “Educación e inclusión financiera en México y Colombia”, tiene por objetivo realizar un análisis comparativo de las estrategias de educación e inclusión financiera entre ambos países. La metodología combinó el análisis cualitativo de contenido

de las estrategias nacionales de educación financiera y técnicas econométricas (regresiones lineales) aplicadas a datos del Global Findex del Banco Mundial. Los resultados muestran similitudes en las estrategias de ambos países, aunque Colombia destaca por abordar la previsión para el retiro y protección a la vejez, lo que se refleja en una mayor preocupación por el futuro financiero. En inclusión financiera, Colombia presenta mejores indicadores en cuentas de depósito y préstamos, aunque las diferencias no son estadísticamente significativas. Se concluye que la educación financiera es esencial para mejorar el bienestar financiero y fomentar la inclusión, recomendando que México incorpore temas de previsión para el retiro en su estrategia nacional.

(Rodríguez Cairo et al., 2024) en su artículo científico de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, publicado en la Revista Venezolana de Gerencia, titulado “Educación financiera con enfoque conductual y mitigación de sesgos en decisiones crediticias”, tiene por objetivo examinar cómo la educación financiera con enfoque conductual contribuye a mitigar los sesgos cognitivos y emocionales en el proceso de toma de decisiones crediticias. La metodología fue cualitativa, utilizando el método analítico-sintético y revisión documental de literatura científica en finanzas conductuales. Se identificaron 24 sesgos que afectan las decisiones crediticias en tres fases: búsqueda de información, contratación y vigencia del crédito. Los resultados indican que los sesgos como el exceso de confianza, efecto halo, disonancia cognitiva y problemas de autocontrol influyen significativamente en las decisiones crediticias, siendo la fase de vigencia la más afectada. Se concluye que la educación financiera con enfoque conductual es fundamental para mitigar estos sesgos, recomendando formación especializada, estrategias por competencias y técnicas cognitivas que promuevan decisiones racionales e informadas.

2.3.2. Marco teórico

El marco teórico aborda los fundamentos conceptuales que sustentan la investigación, integrando teorías y modelos que explican la relación entre educación financiera y rendimiento académico.

Educación Financiera: Se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones informadas y eficaces respecto al uso y manejo de sus recursos económicos (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023a). Esta formación es esencial para comprender conceptos como la inflación, el interés simple, la diversificación de riesgos y la relación entre riesgo y rentabilidad. En el contexto peruano, la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras (La Superintendencia de Banca, 2022) reveló que solo el 41% de los adultos alcanzan un nivel mínimo aceptable de educación financiera, lo que evidencia una brecha significativa en la formación financiera de la población.

La educación financiera se estructura en tres dimensiones: conocimiento financiero, habilidad y bienestar financieros (Huerta Tapia, 2025). El conocimiento financiero implica entender conceptos básicos como presupuesto, ahorro, inversión y crédito. La habilidad financiera se refiere a la capacidad de aplicar estos conocimientos en la vida diaria, mientras que el bienestar financiero se relaciona con la estabilidad económica y la confianza en el futuro financiero.

En el ámbito universitario, (Huerta Tapia, 2025) identificó que el 54% de los estudiantes de una universidad de Lima Norte presentan un nivel medio de educación financiera, mientras que un 4% tiene un nivel bajo. Estos datos reflejan la necesidad de fortalecer la educación financiera en el nivel superior, especialmente considerando el creciente uso de herramientas Fintech por parte de los jóvenes. Además, se observó que el bienestar financiero es la dimensión más desarrollada entre los estudiantes, lo que sugiere una mayor conciencia sobre la importancia de la estabilidad económica.

Rendimiento Académico: Se entiende como el nivel de logro alcanzado por los estudiantes en sus actividades educativas, generalmente medido a través de calificaciones, cumplimiento de objetivos de aprendizaje y participación en el proceso formativo. Diversos factores influyen en el rendimiento académico, entre ellos el entorno familiar, la motivación personal, el acceso a recursos educativos y la estabilidad económica.

En este contexto, la educación financiera puede desempeñar un papel relevante en el rendimiento académico, al fomentar habilidades como la planificación, el autocontrol y la toma de decisiones responsables. (Rodríguez Cairo et al., 2024) señalan que una educación financiera con enfoque conductual permite mitigar sesgos cognitivos y emocionales que afectan decisiones personales, lo cual puede traducirse en una mejor gestión del tiempo, del dinero y del estrés, elementos clave para el desempeño académico.

Asimismo, (Serhiichuk et al., 2025) destacan que existe una correlación positiva entre la alfabetización financiera y el bienestar económico, medido en términos de PIB per cápita, lo que sugiere que una mayor estabilidad financiera puede contribuir indirectamente a mejorar el rendimiento académico al reducir la presión económica sobre los estudiantes.

Por otro lado, (Saucedo Loera et al., 2024) afirman que la inclusión y la educación financieras desde etapas tempranas fortalecen competencias como la autonomía y la toma de decisiones, esenciales en el ámbito educativo, especialmente en contextos de vulnerabilidad.

La literatura académica ha demostrado que el bienestar financiero de los estudiantes puede tener un impacto directo en su desempeño académico. El estrés financiero, la falta de recursos para materiales de estudio y la necesidad de trabajar para cubrir gastos pueden afectar negativamente la concentración, la asistencia y el tiempo dedicado al estudio (Arana Noriega, 2021). Además, la falta de educación financiera puede llevar a decisiones económicas inadecuadas que repercuten en la vida académica de los estudiantes.

Relación entre Educación Financiera y Rendimiento Académico: La relación entre la educación financiera y el rendimiento académico ha sido poco explorada en el contexto peruano. Sin embargo, estudios recientes sugieren que una adecuada formación financiera permite a los estudiantes gestionar mejor sus recursos, reducir el estrés

económico y planificar sus gastos, lo que contribuye a un mejor desempeño académico (Huerta Tapia, 2025).

La implementación de talleres de educación financiera en instituciones de educación superior, como la Escuela ISIL, puede ser una estrategia efectiva para mejorar el rendimiento académico. Estos talleres, al fortalecer las competencias financieras, permiten a los estudiantes tomar decisiones más acertadas respecto a sus gastos, ahorro y planificación económica, reduciendo así factores de riesgo que afectan su desempeño académico.

La investigación de (Huerta Tapia, 2025) encontró una correlación moderada-alta ($r = 0.650$) entre el nivel de educación financiera y el uso de herramientas Fintech, lo que indica que los estudiantes con mayor formación financiera están mejor preparados para utilizar tecnologías financieras que pueden facilitar la gestión de sus recursos. Asimismo, la encuesta nacional de SBS & CAF (2022) mostró que el comportamiento financiero, como el ahorro y la planificación, está directamente relacionado con el bienestar económico, lo cual influye en la estabilidad emocional y académica de los estudiantes.

Por otro lado, (Arana Noriega, 2021) destaca que la inclusión financiera y la calidad de atención en los servicios financieros son factores clave para mejorar la educación financiera. La falta de confianza en las instituciones financieras, derivada de una atención deficiente, puede limitar el acceso de los estudiantes a productos financieros que les permitan gestionar mejor sus recursos.

En conclusión, fortalecer la educación financiera en el ámbito universitario no solo contribuye al desarrollo económico personal de los estudiantes, sino que también mejora su rendimiento académico al proporcionarles herramientas para enfrentar los desafíos financieros que puedan surgir durante su formación profesional.

Fundamento Teórico Principal: El fundamento teórico principal de esta investigación se basa en la concepción de la educación financiera como una inversión en

capital humano, tal como lo plantean (Lusardi & Mitchell, 2023). Los autores argumentan que el conocimiento financiero no solo mejora la toma de decisiones económicas individuales, sino que también tiene implicancias significativas para el bienestar general, la planificación de la jubilación, el ahorro y la inclusión financiera.

La educación financiera permite a los individuos comprender y utilizar conceptos fundamentales como el interés compuesto, la inflación y la diversificación del riesgo, lo que les capacita para enfrentar un entorno económico cada vez más complejo. En este sentido, (Lusardi & Mitchell, 2023) destacan que la alfabetización financiera debe ser considerada una habilidad esencial para la vida moderna, y que su desarrollo desde edades tempranas puede tener efectos positivos duraderos en la estabilidad económica personal y social.

Este enfoque se complementa con los hallazgos de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras – Perú 2022, realizada por la SBS y el CAF, que identifica tres componentes clave de la educación financiera: conocimientos, comportamientos y actitudes. La encuesta reveló que solo el 41% de los adultos peruanos alcanzan un nivel mínimo aceptable de educación financiera, y que el comportamiento financiero, como el ahorro y la planificación, se vio afectado por el uso de deudas para cubrir gastos del hogar. Además, el 54% de los que ahorran lo hacen a través de billeteras móviles, lo que evidencia una transformación digital en los hábitos financieros.

Asimismo, el estudio de (CANAZA MAMANI, 2024) sobre la relación entre educación e inclusión financieras en Juliaca refuerza la importancia de la alfabetización financiera como herramienta para la integración económica. El autor concluye que existe una correlación significativa entre el nivel de educación financiera y el acceso a productos financieros formales, lo que permite a los ciudadanos mejorar su bienestar económico y participar activamente en el sistema financiero. Este vínculo es especialmente relevante en contextos de vulnerabilidad económica, donde la educación financiera puede ser un factor decisivo para la inclusión y la estabilidad.

En conjunto, estos fundamentos teóricos respaldan la propuesta de implementar talleres de educación financiera en instituciones educativas, como una estrategia para mejorar el rendimiento académico y preparar a los estudiantes para una gestión responsable de sus recursos financieros.

2.3.3. Glosario de términos

Educación financiera: La educación financiera es un proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones adecuadas respecto al uso del dinero, incluyendo ahorro, inversión, endeudamiento y planificación financiera (Rodríguez Cairo et al., 2024; Serhiichuk et al., 2025)

Taller digital: Un taller digital es un espacio virtual de aprendizaje que utiliza recursos tecnológicos e interactivos para desarrollar competencias específicas en los participantes, facilitando el acceso a contenidos educativos y promoviendo la autonomía en el aprendizaje (Saucedo Loera et al., 2024).

Rendimiento académico: El rendimiento académico es el resultado cuantificable del aprendizaje del estudiante, medido por calificaciones, cumplimiento de objetivos y participación en el proceso educativo. Está influenciado por factores como la estabilidad económica y la educación financiera (Rodríguez Cairo et al., 2024; Serhiichuk et al., 2025).

Estrés financiero: El estrés financiero se refiere al estado de preocupación, tensión o ansiedad que experimentan las personas debido a dificultades económicas, falta de recursos o sobreendeudamiento, afectando su bienestar y capacidad de concentración (Rodríguez Cairo et al., 2024).

Gestión del dinero: La gestión del dinero implica la capacidad de planificar ingresos y gastos, controlar deudas y establecer metas financieras, lo cual es fundamental

para evitar decisiones impulsivas y mejorar el bienestar económico (Rodríguez Cairo et al., 2024; Saucedo Loera et al., 2024)

Autogestión del aprendizaje: La autogestión del aprendizaje es la habilidad del estudiante para organizar su tiempo, cumplir metas y asumir responsabilidad sobre su formación, especialmente en entornos digitales y autónomos (Saucedo Loera et al., 2024)

Finanzas personales: Las finanzas personales se refieren a la administración individual de los recursos económicos con fines de ahorro, inversión y bienestar, y están directamente relacionadas con la educación financiera y la toma de decisiones informadas (Rodríguez Cairo et al., 2024; Saucedo Loera et al., 2024).

2.4. Resumen ejecutivo

Esta investigación propone la implementación de un taller digital de educación financiera para estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, con el objetivo de mejorar su rendimiento académico y educación financiera. El estudio, de enfoque cuantitativo y diseño descriptivo, aplicó encuestas a 49 estudiantes, identificando brechas en la aplicación práctica de conocimientos financieros: aunque el 100 % comprende conceptos como inflación y diversificación, un 35.6 % presenta dificultades para calcular intereses simples. También se observó que el 31 % no lleva un registro regular de ingresos y gastos, y un 15.2 % no ha logrado ahorrar en los últimos 12 meses.

La propuesta consiste en un taller gratuito, alojado en la plataforma ISIL+, con contenidos interactivos sobre presupuesto, ahorro, crédito e inversión, diseñado para estudiantes que trabajan y estudian.

Más que una solución temporal, este proyecto busca sentar las bases para una cultura financiera sólida en la comunidad educativa de la Escuela ISIL, preparando a los estudiantes para tomar decisiones económicas inteligentes que impulsen su desarrollo académico y personal.

2.5. Características técnicas o atributos del proyecto

Tabla 1

Características de la educación financiera

Atributos	Descripción
¿Es físico o virtual?	Es virtual, se desarrolla en una plataforma digital educativa con acceso remoto.
¿Qué tan costoso es?	No tiene costo para el estudiante, ya que el taller es gratuito.
¿Qué tan complejo es?	Es simple y accesible, diseñado con contenidos interactivos y lenguaje claro.
¿Es gratuito, pagado, rentado o tiene un mecanismo de suscripción?	Es gratuito, sin necesidad de suscripción adicional.
¿Cómo llega al cliente?	A través de correo institucional, plataforma educativa de la Escuela ISIL y redes sociales académicas.
¿Brinda un servicio de posventa?	Sí, incluye seguimiento académico y asesoría virtual para reforzar aprendizajes.

Fuente: Elaboración propia

2.6. Análisis comparativo de atributos, características, mejoras o novedades tecnológicas

Tabla 1

Análisis comparativos de atributos

Características	Uso de recursos / requisitos	Horas de uso / disponibilidad	Capacidad formativa (alcance esperado)	Costo
Taller digital de educación financiera la Escuela ISIL (propuesta)	Tecnológicos: plataforma LMS, videoconferencia, contenidos interactivos; requiere dispositivo e internet.	Asincrónico + sincrónico: acceso 24/7 a materiales; sesiones en horarios compatibles con estudiantes que trabajan.	Media alta: Fortalece conocimiento financiero, gestión del dinero y actitudes/comportamientos responsables; reduce estrés financiero y contribuye al rendimiento académico.	Gratuito para el estudiante.
Curso presencial externo de educación financiera (alternativa)	Infraestructura física: aula, materiales impresos; menor dependencia de conectividad requiere desplazamiento.	Sincrónico fijo: Horarios determinados; menor flexibilidad para quienes trabajan.	Media: Buen intercambio en aula, menor personalización y continuidad digital; impacto sujeto a asistencia y tiempo disponible.	Pagado (matrícula/cuotas) y costos indirectos de transporte y tiempo.

Fuente: Elaboración propia

2.7. Objetivo general y específicos: propósito del proyecto

2.7.1. Objetivo general

Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025.

2.7.2. Objetivos específicos

- Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025.
- Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el promedio ponderado de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025.
- Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar la asistencia y participación de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025.

2.8. Componente del proyecto

Componente 1: Diseño pedagógico del taller

- Definición de objetivos formativos y competencias financieras.
- Selección de contenidos clave: presupuesto, ahorro, crédito, inversión.
- Elaboración de recursos interactivos (videos, infografías, cuestionarios).

Componente 2: Desarrollo tecnológico

- Configuración de la plataforma para alojar el taller.
- Integración de herramientas digitales: videoconferencia, foros, simuladores financieros.
- Prueba piloto para garantizar accesibilidad y funcionalidad.

Componente 3: Capacitación y soporte

- Entrenamiento de tutores en educación financiera y manejo de la plataforma.

Componente 4: Ejecución del taller

- Difusión mediante correo institucional y redes académicas.
- Programación de sesiones sincrónicas y apertura de materiales asincrónicos.

- Monitoreo de participación y avance de los estudiantes.

Componente 5: Evaluación y mejora continua

- Aplicación de encuestas de satisfacción y pruebas de conocimiento.
- Análisis del impacto en rendimiento académico y reducción del estrés financiero.

- Ajuste de contenidos y estrategias para futuras ediciones.

2.9. Resultados generales: componente del proyecto

- Un taller digital funcional alojado en una plataforma, accesible 24/7.
- Contenidos educativos interactivos sobre presupuesto, ahorro, crédito e inversión.
- Un sistema de soporte técnico y académico para acompañar el proceso formativo.
- Evidencia de mejora en el conocimiento financiero y en el rendimiento académico de los estudiantes participantes.
- Un modelo replicable de intervención educativa digital para otras instituciones.

2.10. Plan de actividades del proyecto

Tabla 2

Plan de actividades del proyecto

No	Actividades	Oct	Nov	Dic
1	Definición de objetivos y competencias del taller			
2	Curaduría de contenidos y guionización de módulos			

3	Producción de recursos interactivos (videos, infografías, cuestionarios)		
4	Configuración de plataforma LMS y herramientas digitales		
5	Capacitación de tutores y elaboración de manuales		
6	Piloto y ajustes		
7	Difusión e inscripción		
8	Ejecución del taller (Módulos 1 y 2)		
9	Ejecución del taller (Módulos 3 y 4)		
10	Evaluación final y cierre		

Fuente: elaboración propia

2.11. Metodología del proyecto: diseños experimentales, sistemas de registros, técnicas a utilizar, factores y variables a estudiar

2.11.1. Hipótesis de investigación

La presente investigación no requiere de hipótesis.

2.11.2. Operacionalización de variables

Variable 1: Taller digital de educación financiera

- **Dimensiones:** conocimiento financiero, gestión del dinero, actitud y comportamiento financiero responsable.
- **Indicadores:** nivel de conocimiento sobre conceptos financieros básicos (ahorro, gasto, inversión, crédito), capacidad para elaborar presupuestos personales, hábitos de ahorro y control de gastos, uso responsable de herramientas financieras y toma de decisiones económicas racionales.

Variable 2: Rendimiento académico

- **Dimensiones:** desempeño académico, participación y asistencia, promedio ponderado.

- **Indicadores:** promedio de calificaciones, cumplimiento de tareas y evaluaciones, asistencia regular a clases, participación en las sesiones académicas, organización del tiempo y cumplimiento de metas académicas.

2.11.3. Enfoque de investigación

La investigación adopta un enfoque cuantitativo, ya que busca medir y analizar de manera objetiva la relación entre la implementación de un taller digital de educación financiera y el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL. Este enfoque permitirá recopilar datos numéricos mediante instrumentos estandarizados, procesarlos con técnica de estadística descriptiva, y así obtener resultados verificables y comparables que respalden la validez de las conclusiones.

2.11.4. Tipo de investigación

El estudio corresponde a una investigación aplicada, ya que busca proponer una solución práctica a una problemática concreta identificada en los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL: la falta de educación financiera y su impacto en el rendimiento académico. En ese sentido, la investigación no solo generará conocimiento teórico, sino que desarrollará una propuesta de taller digital de educación financiera, orientada a mejorar la gestión del dinero, reducir el estrés financiero y fortalecer el desempeño académico de los estudiantes.

2.11.5. Diseño de investigación

Se emplea un diseño no experimental, transversal y descriptivo.

2.11.6. Niveles de investigación

- **Descriptivo:** busca identificar y caracterizar el nivel de educación financiera y el grado de estrés financiero de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, así como describir su rendimiento académico actual.

- **Propositivo:** porque, a partir de los resultados obtenidos, se planteará la implementación de un taller digital de educación financiera como alternativa de intervención institucional para fortalecer las competencias financieras y mejorar el rendimiento académico de los estudiantes.

2.11.7. Población

La población de estudio estará conformada por los estudiantes matriculados en el ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, en sus distintas carreras profesionales de formación bachiller. Este grupo se caracteriza por incluir, en su mayoría, jóvenes y adultos que trabajan y estudian, lo que los expone a situaciones de presión económica y estrés financiero que pueden afectar su rendimiento académico.

2.11.8. Muestreo y muestra

El tipo de muestreo será no probabilístico o por conveniencia, según acceso, ya que la selección de los participantes dependerá de su disponibilidad y accesibilidad para responder los instrumentos de recolección de datos durante el periodo de investigación.

La muestra estará conformada por 49 estudiantes del II semestre de 2025 de diferentes carreras de la Escuela ISIL. Este tamaño de muestra permitirá obtener información representativa para el análisis descriptivo de las variables educación financiera, estrés financiero y rendimiento académico.

2.11.9. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos. La técnica de recolección de datos constituye un conjunto de procedimientos que permiten obtener información válida y confiable sobre las variables de estudio. En el marco de esta investigación, se utilizó la técnica de encuesta, ampliamente empleada en estudios sobre educación financiera debido a su capacidad para recopilar percepciones, actitudes y comportamientos de manera estructurada (CANAZA MAMANI, 2024; Huaman Cervantes, 2022).

La aplicación se realizó de forma virtual mediante la herramienta Google Forms, lo que permitió un acceso más ágil y flexible para los participantes, en concordancia con los enfoques de digitalización educativa y uso de plataformas tecnológicas propuestos por la (La Superintendencia de Banca, 2022). Esta técnica permitió conocer la percepción de los estudiantes respecto a la implementación de un taller digital de educación financiera, orientado a fortalecer su gestión del dinero y mejorar su rendimiento académico.

Instrumentos de recolección de datos. El instrumento empleado fue un cuestionario estructurado tipo Likert, diseñado a partir de la operacionalización de las variables “educación financiera” y “rendimiento académico”. Este instrumento contiene preguntas cerradas con escala ordinal de cinco niveles (Totalmente en desacuerdo, En desacuerdo, Ni de acuerdo ni en desacuerdo, De acuerdo y Totalmente de acuerdo), siguiendo la estructura utilizada en investigaciones previas sobre alfabetización y comportamiento financiero (Huerta Tapia, 2025; Rodríguez Cairo et al., 2024).

El cuestionario se elaboró considerando los componentes fundamentales de la educación financiera identificados por (Lusardi & Mitchell, 2023): conocimiento, comportamiento y actitudes financieras. Asimismo, su formato digital permitió recopilar datos de manera eficiente y sostenible, alineándose con las tendencias de educación digital y transformación tecnológica señaladas por (Huerta Tapia, 2025).

La encuesta fue aplicada a 49 estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, pertenecientes a diversas carreras profesionales, utilizando un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, diseñado a partir de las variables del estudio: educación financiera (con dimensiones de conocimiento financiero, gestión del dinero, actitud y comportamiento financiero responsable) y rendimiento académico (con dimensiones de desempeño académico, asistencia y participación). Posteriormente, los datos obtenidos se procesaron mediante análisis descriptivo para caracterizar cada dimensión y realizar un análisis

descriptivo para identificar la relación entre el nivel de educación financiera y el rendimiento académico.

Este procedimiento metodológico coincide con enfoques similares empleados en estudios de (Saucedo Loera et al., 2024; Serhiichuk et al., 2025), quienes destacan la utilidad de instrumentos digitales y escalas Likert para medir la educación financiera y su vínculo con el desarrollo económico y la inclusión financiera.

2.11.10. Validez y confiabilidad

Validez del instrumento. La validez del instrumento se aseguró mediante la revisión por especialistas en educación y metodología de la investigación, quienes evaluaron la claridad, pertinencia y coherencia de las preguntas del cuestionario con los objetivos del estudio y las variables definidas (educación financiera y rendimiento académico).

Confiabilidad del instrumento. la confiabilidad se comprobó aplicando una prueba piloto a un grupo reducido de estudiantes con características similares a la población objetivo. Los datos obtenidos fueron analizados utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual permite determinar la consistencia interna del instrumento.

El valor obtenido fue $\alpha = 0.739$, lo que, según los rangos establecidos, indica una excelente confiabilidad del cuestionario, por lo que se considera adecuado para su aplicación final en la muestra de 49 estudiantes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia.

Tabla 3

Niveles y valores de validez

Niveles	Valores
Totalmente en desacuerdo	81-100%
En desacuerdo	61-80%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	41-60%

De acuerdo	21-40%
Totalmente de acuerdo	0-20%

Fuente: Elaboración propia

Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL



E18	4	2	2	3	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	61
E19	3	3	3	3	3	2	1	1	3	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	54
VARIANZA	1.64	1.40	0.84	1.30	1.08	1.92	1.92	1.50	0.83	0.89	1.35	2.02	0.97	1.67	1.50	1.47	1.46	1.18	0.82	
	0	7	8	2	0	2	8	1	1	2	7	2	0	3	7	4	3	0	5	
SUMATORIA DE VARIANZAS																				25.8
																				23
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ÍTEMS																				86.0
																				50

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido en la prueba piloto fue 0.739, valor que supera el umbral mínimo aceptado de 0.70. Este resultado indica que el instrumento presenta una alta consistencia, lo que significa que los ítems del cuestionario están correlacionados entre sí y miden de manera homogénea las dimensiones propuestas: educación financiera y rendimiento académico.

En términos prácticos, este nivel de confiabilidad garantiza que las respuestas obtenidas reflejan de forma estable y coherente los constructos definidos, reduciendo el riesgo de errores derivados de la falta de uniformidad en las preguntas. Asimismo, el valor obtenido se ubica dentro del rango considerado como excelente confiabilidad (0.72 – 0.99), lo que respalda la pertinencia del instrumento para su aplicación en la muestra seleccionada y fortalece la validez de los resultados que se obtendrán en el análisis posterior con la muestra total.

Tabla 5

Resultado Coeficiente Alfa de Cronbach

α:	Coeficiente de confiabilidad del cuestionario	0.74
-----------	--	-------------

Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL



k:	Número de ítems del instrumento	19
$\sum_{i=1}^k S_i^2:$	Sumatoria de las varianzas de los ítems.	25.823
$S_t^2:$	Varianza total del instrumento.	86.050

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6

Rango y confiabilidad de Coeficiente Alfa de Cronbach

RANGO	CONFIABILIDAD	RESULTADO
0.53 a menos	Confiabilidad nula	
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja	
0.60 a 0.65	Confiable	0.74
0.66 a 0.71	Muy confiable	
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad	
1	Confiabilidad perfecta	

Fuente: Elaboración propia

III. ESTIMACIÓN DEL COSTO DEL PROYECTO

3.1. Estimación de los costos necesarios para la implementación

Tabla 7

Estimación de costos

Categoría General de Gasto	Descripción	Cantidad/Meses	Costo Unitario (S/)	Monto Estimado (S/)
Bienes	Servidores y hardware	1	S/ 1,000.00	S/ 1,000.00
	Dispositivos móviles	12	S/ 70.00	S/ 840.00
	Equipos de red	1	S/ 100.00	S/ 100.00
	Licencias de software (Microsoft)	1	S/ 308.90	S/ 308.90
	Servicios físicos o en la nube	1	S/ 150.00	S/ 150.00
Servicios	Desarrollo	1	S/ 0.00	S/ 0.00
	Hosting en la nube	12	S/ 0.00	S/ 0.00
	Diseño de Taller	1	S/ 0.00	S/ 0.00
	Marketing en redes sociales	6	S/ 500.00	S/ 3,000.00
Costos Administrativos	Alquiler de oficina	12	S/ 0.00	S/ 0.00
	Suministros de oficina	1	S/ 0.00	S/ 0.00
	Servicios de telecomunicaciones	12	S/ 100.00	S/ 1,200.00
RESUMEN				
Bienes			S/ 1,628.90	S/ 2,398.90
Servicios			S/ 500.00	S/ 3,000.00
Costos Administrativos			S/ 100.00	S/ 1,200.00

Fuente: elaboración propia

IV. RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN

4.1. Análisis de resultados descriptivos

En inicio, se parte de un análisis descriptivo, a partir de la información sociodemográfica recolectada gracias a la aplicación del instrumento XYZ. Para ello, se utilizará la distribución de frecuencias (f). Por tanto, se precisa la variable sexo y rango de edades.

Tabla 8

Distribución por sexo

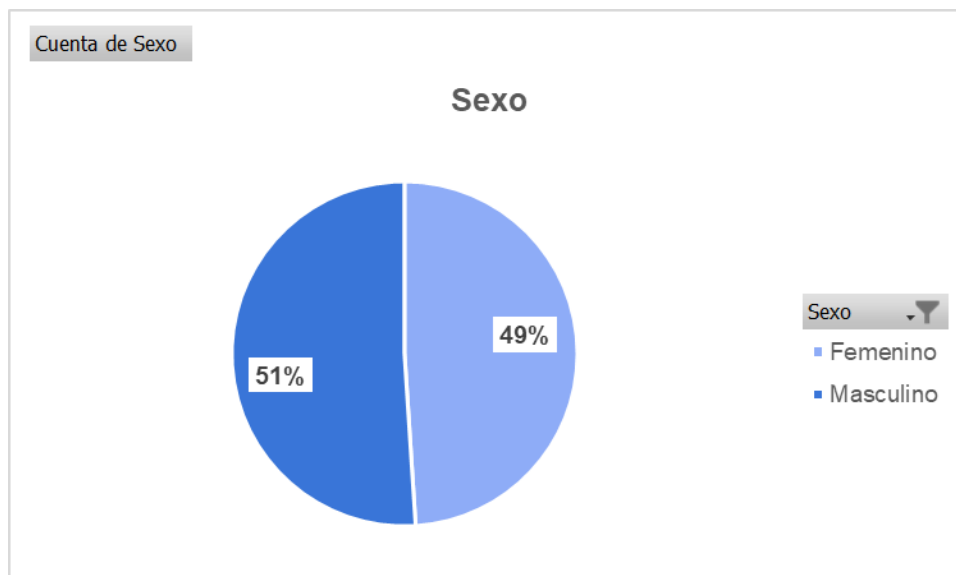
Sexo	f	%
Femenino	24	48.98%
Masculino	25	51.02%
Total	49	100%

Fuente: elaboración propia

Distribución según sexo:

Figura 1

Gráfico circular de respuesta a encuesta: distribución por sexo.



Fuente: elaboración propia

Interpretación: De los 49 encuestados, las edades oscilan entre 17 y 44 años, con una media aproximada de 28 años. La mayoría manifestó trabajar actualmente (73.5 %) y cuenta con una fuente de ingreso personal (73.5 %). Estos datos evidencian que los estudiantes combinan responsabilidades laborales y académicas, lo que coincide con lo planteado por (Huerta Tapia, 2025), quien resalta que los estudiantes trabajadores enfrentan desafíos financieros que pueden incidir en su desempeño académico.

Tabla 9

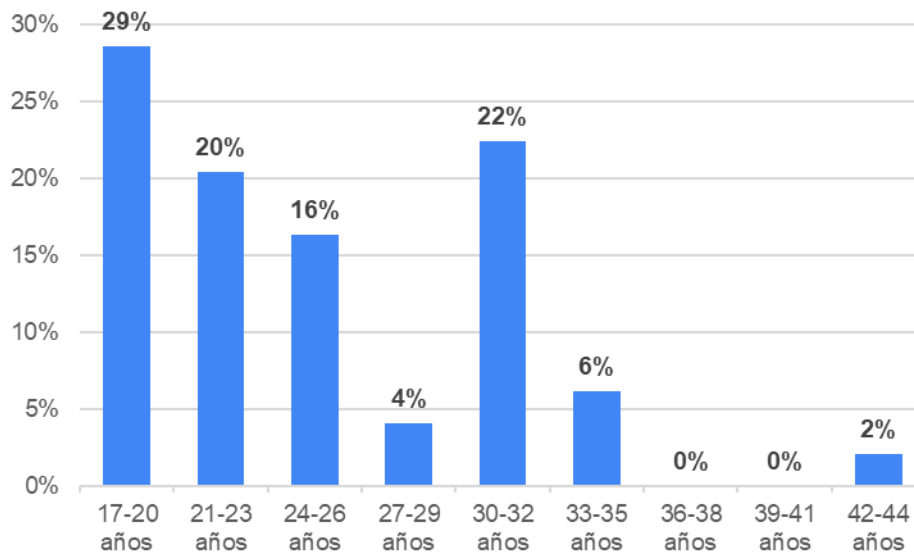
Características según el rango de edades

Edades	f	%
17-20	14	29%
21-23	10	20%
24-26	8	16%
27-29	2	4%
30-32	11	22%
33-35	3	6%
36-38	0	0%
39-41	0	0%
42-44	1	2%
Total	n=49	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 2

Distribución según rango de edades



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: en la Tabla 9 y en la Figura 2, se aprecia que, según el rango de edades, la mayoría de las alumnas y los alumnos matriculados en el ciclo 02-2025 de Escuela ISIL, tienen entre 17 a 20 años; mientras la minoría, tiene entre 42 a 44 años.

Conocimiento financiero:

El análisis revela un nivel mayormente favorable de conocimiento financiero entre los estudiantes:

- 100 % comprendió el concepto de inflación.
- 64.4 % logró calcular correctamente intereses simples, mientras que el 35.6 % mostró dudas en esta operación básica.
- 87.8 % entendió la relación entre riesgo y rentabilidad, y el 100 % reconoció la importancia de diversificar inversiones.
- El 100 % identificó adecuadamente el funcionamiento de la tarjeta de crédito como instrumento de financiamiento.

Estos hallazgos coinciden con lo señalado por Lusardi y Mitchell (2023), quienes sostienen que la alfabetización financiera incrementa la capacidad de análisis económico y la toma de decisiones informadas. Sin embargo, la brecha en el cálculo de intereses simples confirma la necesidad de reforzar competencias prácticas, en línea con lo planteado por (Huerta Tapia, 2025), quienes advierten que los estudiantes universitarios suelen dominar conceptos teóricos, pero presentan limitaciones en su aplicación cotidiana.

Gestión del dinero:

En relación con los hábitos de control financiero, los resultados muestran que el 69.0 % de los estudiantes lleva un registro detallado de ingresos y gastos, mientras que el 68.9 % establece metas de ahorro para cumplir objetivos personales o académicos. Asimismo, el 84.8 % indicó haber logrado ahorrar en los últimos 12 meses, lo que evidencia una tendencia positiva hacia la planificación financiera. Sin embargo, persiste un 31.0 % que no realiza control financiero regular y un 15.2 % que no ha logrado ahorrar, lo que refleja limitaciones en la aplicación práctica de estrategias de gestión económica.

Estos hallazgos corroboran lo señalado por CANAZA MAMANI (2024), quien afirma que el nivel de educación financiera está estrechamente vinculado a la gestión eficiente de recursos y la inclusión económica. Aunque se observa disposición hacia el ahorro y la planificación, las dificultades reportadas por algunos estudiantes para mantener estabilidad económica confirman la necesidad de reforzar competencias prácticas mediante herramientas digitales y dinámicas que promuevan hábitos sostenibles.

Actitud y comportamiento financiero:

Respecto a las actitudes financieras, el 45.8 % de los estudiantes manifestó estar en desacuerdo con la afirmación “prefiero gastar mi dinero en el presente que ahorrar para el futuro”, lo que indica una orientación hacia la planificación y el ahorro. Sin embargo, un 22.9 % estuvo de acuerdo y un 31.3 % se mostró neutral, evidenciando la presencia de conductas impulsivas en una parte del grupo. Asimismo, el 51.0 % expresó desacuerdo

con la afirmación “vivo el día a día sin prestar atención a mi situación financiera futura”, mientras que el 20.4 % estuvo de acuerdo y el 28.6 % se mantuvo neutral, lo que refleja que, aunque existe conciencia sobre la importancia de la previsión financiera, aún persisten brechas en la práctica.

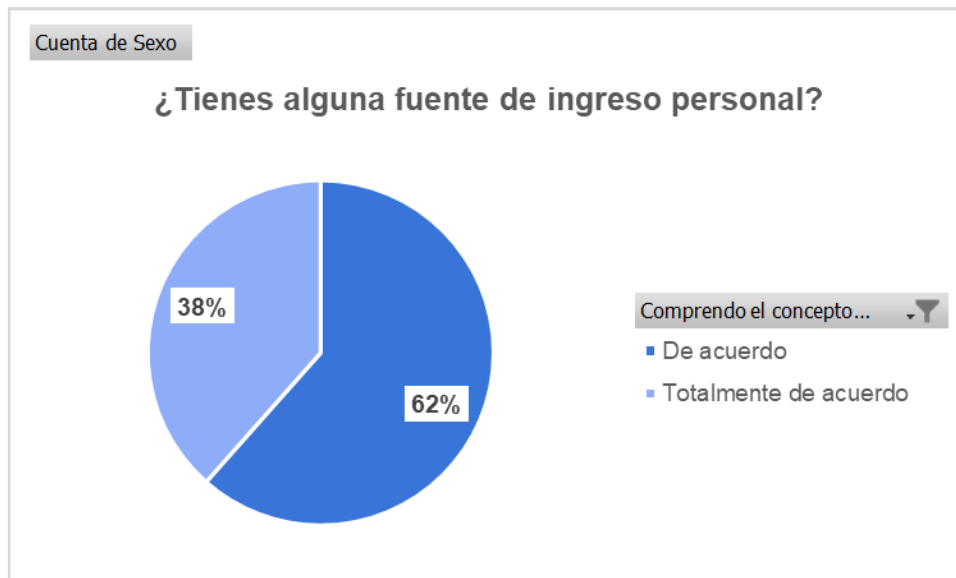
Este comportamiento se alinea con el enfoque conductual descrito por (Rodríguez Cairo et al., 2024) quienes sostienen que la educación financiera contribuye a reducir sesgos cognitivos y emocionales, promoviendo decisiones más racionales y sostenibles. Además, el 93.3 % mostró interés en participar en un taller virtual de educación financiera y el 100 % consideró que dicho taller mejoraría su rendimiento académico, reforzando la necesidad de intervenciones formativas digitales que fortalezcan la cultura financiera universitaria (Huerta Tapia, 2025; Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023a, 2023b).

Variable 1: Taller de educación financiera

Pregunta 1: ¿Tienes alguna fuente de ingreso personal?

Figura 3

Gráfico circular de respuesta a encuesta: fuentes de ingreso personal



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 73.5 % de los participantes indicó contar con una fuente de ingreso personal, mientras que el 26.5 % no la posee. Este resultado refleja que la mayoría de los estudiantes combina estudios con trabajo o actividades remuneradas, lo cual se alinea con el diagnóstico del planteamiento del problema de la investigación, que destaca que muchos alumnos de la Escuela ISIL deben costear sus estudios y gastos personales. Según (Huerta Tapia, 2025), esta condición genera presión financiera y limita el tiempo disponible para el estudio, incrementando el riesgo de estrés financiero. Por ello, la implementación de un taller de educación financiera permitiría brindar estrategias para administrar eficientemente estos ingresos y reducir la carga económica percibida.

Pregunta 2: Comprendo el concepto de inflación como el aumento general de los precios en la economía.

Figura 4

Gráfico circular de respuesta a encuesta: concepto de inflación.



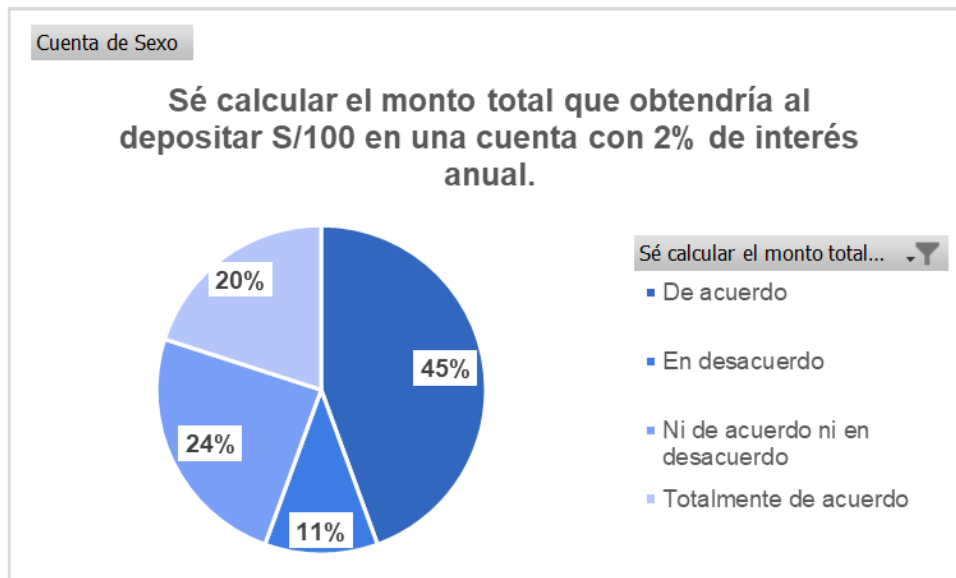
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % de los encuestados manifestó estar “de acuerdo” o “totalmente de acuerdo” con la afirmación ($n=39$), evidenciando un dominio conceptual adecuado sobre inflación. Esto demuestra un conocimiento teórico básico sobre fenómenos económicos, concordante con lo planteado por (Huerta Tapia, 2025), quienes sostienen que los estudiantes universitarios peruanos suelen comprender conceptos generales, aunque presentan brechas en su aplicación práctica. Este hallazgo refuerza la idea de que el taller propuesto debe enfocarse no solo en el conocimiento conceptual, sino también en el uso aplicado de los conceptos financieros en la vida diaria.

Pregunta 3: Sé calcular el monto total que obtendría al depositar S/100 en una cuenta con 2 % de interés anual.

Figura 5

Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de tasa de interés



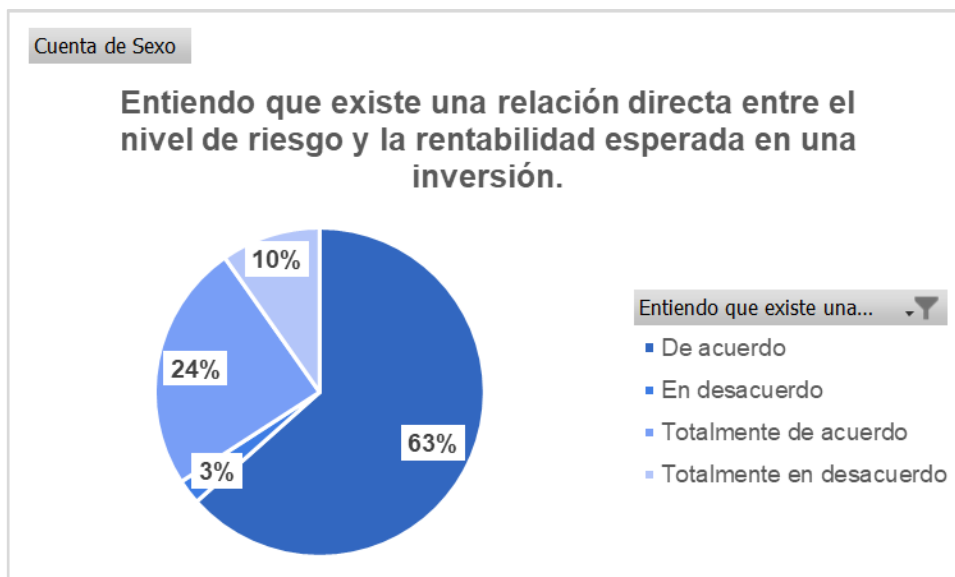
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Un 64.4 % afirmó tener claridad sobre este cálculo financiero básico, mientras que un 35.6 % expresó dudas o desacuerdo (incluyendo respuestas neutrales). Esto refleja un nivel medio de dominio en el manejo de porcentajes e intereses simples, competencias fundamentales en la educación financiera. De acuerdo con Lusardi y Mitchell (2023), la comprensión de operaciones de interés y rentabilidad es una de las dimensiones críticas de la alfabetización financiera, pues permite a los jóvenes tomar decisiones acertadas sobre ahorro e inversión. El taller propuesto incluirá ejercicios prácticos y simuladores para reforzar esta habilidad.

Pregunta 4: Entiendo que existe una relación directa entre el nivel de riesgo y la rentabilidad esperada en una inversión.

Figura 6

Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de riesgo y rentabilidad



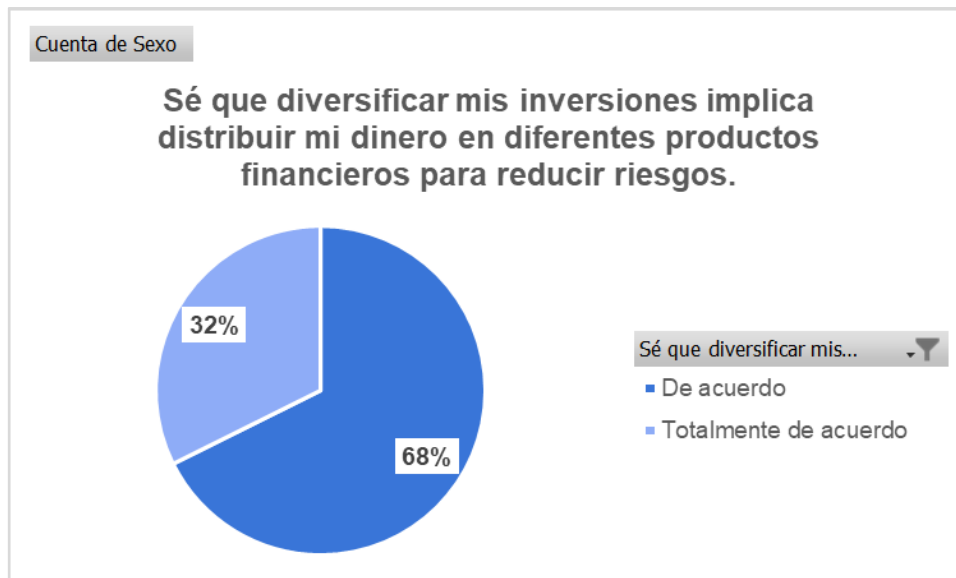
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 87.8 % de los encuestados coincidió en estar “de acuerdo” o “totalmente de acuerdo”, lo que evidencia una buena comprensión de la lógica riesgo-rentabilidad. Este resultado coincide con los hallazgos de (CANAZA MAMANI, 2024), quien demostró que los jóvenes con mayor educación financiera reconocen las implicancias del riesgo y la diversificación en las decisiones económicas. El taller propuesto podría aprovechar este conocimiento previo para profundizar en el análisis de riesgos financieros y uso de herramientas digitales de simulación (Fintech), fortaleciendo la toma de decisiones responsables.

Pregunta 5: Sé que diversificar mis inversiones implica distribuir mi dinero en diferentes productos financieros para reducir riesgos.

Figura 7

Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de diversificación de inversiones y reducción de riesgo.



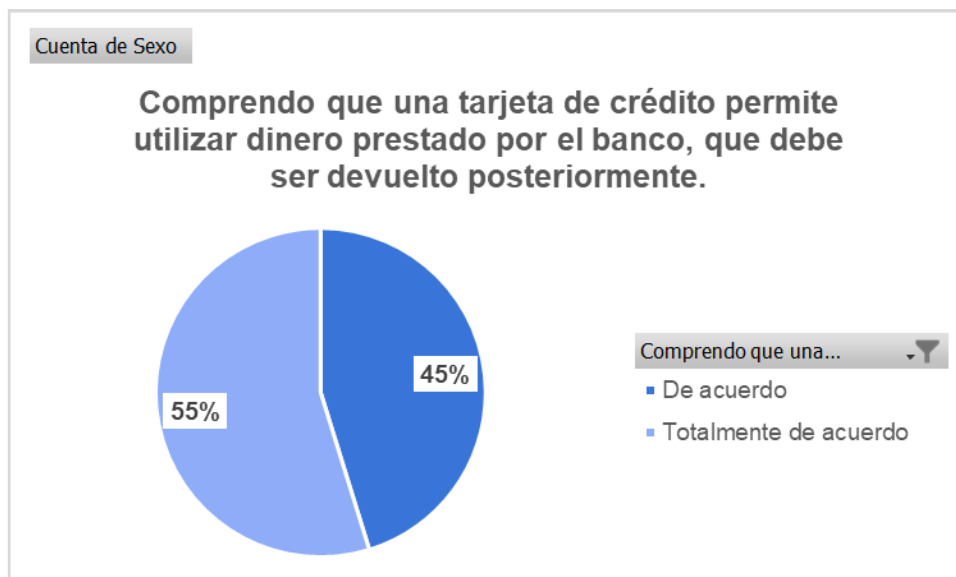
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % de los encuestados mostró acuerdo con esta afirmación, lo que sugiere una comprensión general del concepto de diversificación. Sin embargo, aún se requiere fortalecer la capacidad de aplicar esta estrategia en contextos reales. Según (Serhiichuk et al., 2025), la educación financiera que incorpora análisis de escenarios y simuladores digitales contribuye a desarrollar habilidades prácticas para la toma de decisiones económicas seguras, aspecto que se proyecta incluir en el taller digital propuesto.

Pregunta 6: Comprendo que una tarjeta de crédito permite utilizar dinero prestado por el banco, que debe ser devuelto posteriormente.

Figura 8

Gráfico circular de respuesta a encuesta: Conocimiento de concepto de tarjeta de crédito.



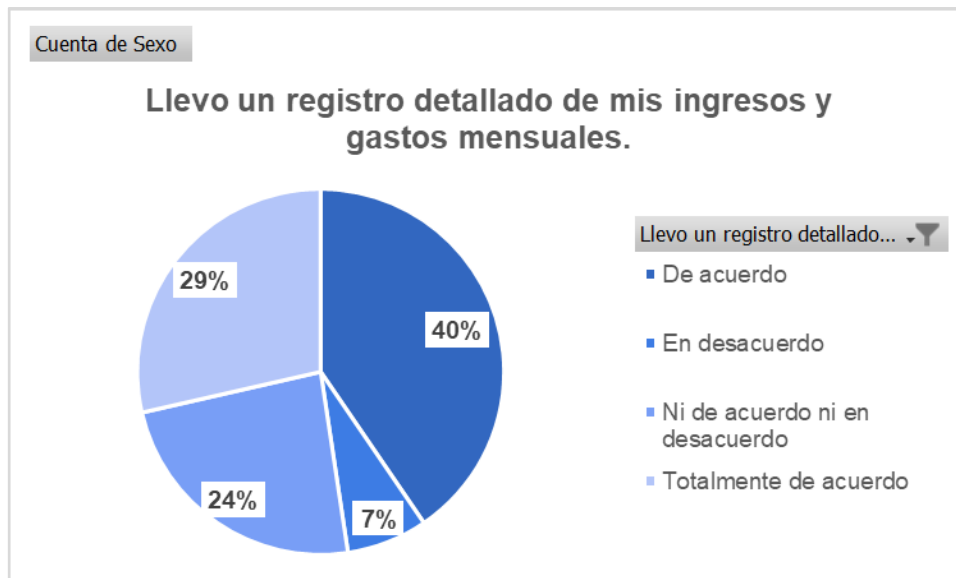
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % de los estudiantes indicó estar “de acuerdo” o “totalmente de acuerdo” con esta afirmación (n=42), lo que refleja que la mayoría comprende la función crediticia de este producto financiero, identificando que se trata de un préstamo otorgado por la entidad bancaria. Sin embargo, según (Arana Noriega, 2021; Rodríguez Cairo et al., 2024), el conocimiento conceptual no siempre se traduce en un uso responsable del crédito, por lo que el taller incluirá contenidos sobre manejo prudente del crédito, endeudamiento y tasas de interés, en concordancia con las recomendaciones de la (La Superintendencia de Banca, 2022).

Pregunta 7: Llevo un registro detallado de mis ingresos y gastos mensuales.

Figura 9

Gráfico circular de respuesta a encuesta: registro de ingresos y gastos



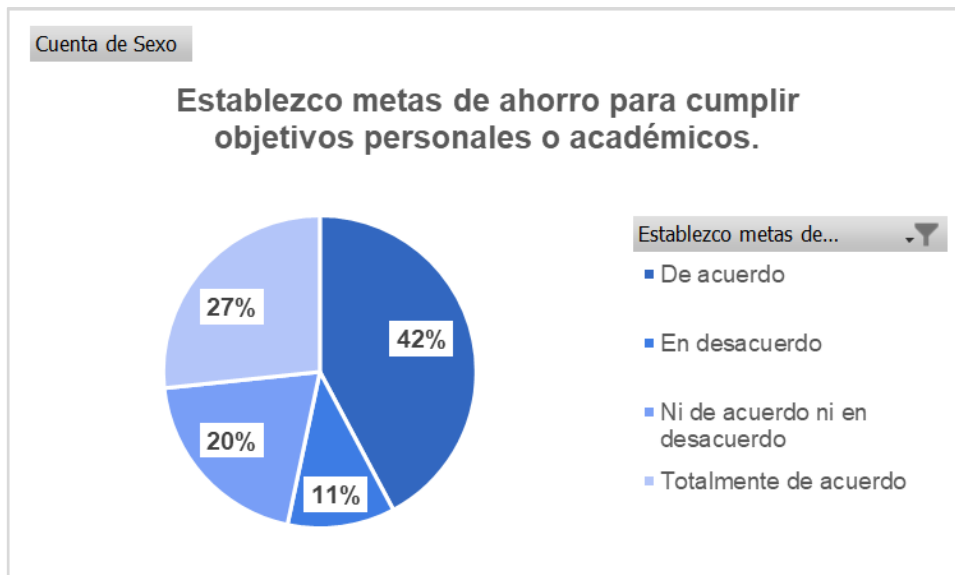
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Solo el 69.0 % de los encuestados realiza control financiero regular, mientras que el 31.0 % no lo hace o se mantiene neutral (n=42). Este resultado muestra que, pese a tener conocimientos teóricos, muchos estudiantes no aplican estrategias de gestión del dinero. (Rodríguez Cairo et al., 2024) advierten que los sesgos cognitivos y la falta de autocontrol financiero influyen negativamente en la administración de recursos, reforzando la necesidad de incluir en el taller módulos sobre planificación presupuestal y disciplina financiera, con herramientas digitales que faciliten el seguimiento.

Pregunta 8: Establezco metas de ahorro para cumplir objetivos personales o académicos.

Figura 10

Gráfico circular de respuesta a encuesta: metas y objetivos de ahorro



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 68.9 % de los encuestados establece metas de ahorro, lo cual es un indicador de buena disposición hacia la planificación financiera. Este comportamiento está relacionado con el bienestar económico, uno de los pilares señalados por la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023a) para evaluar la educación financiera. Sin embargo, un 31.1 % aún no desarrolla metas de ahorro o se mantiene neutral, lo que sugiere una oportunidad para incorporar estrategias de motivación y seguimiento en el taller propuesto, como herramientas digitales y dinámicas de compromiso para fortalecer hábitos sostenibles.

Pregunta 9: He logrado ahorrar dinero durante los últimos 12 meses.

Figura 11

Gráfico circular de respuesta a encuesta: ahorro



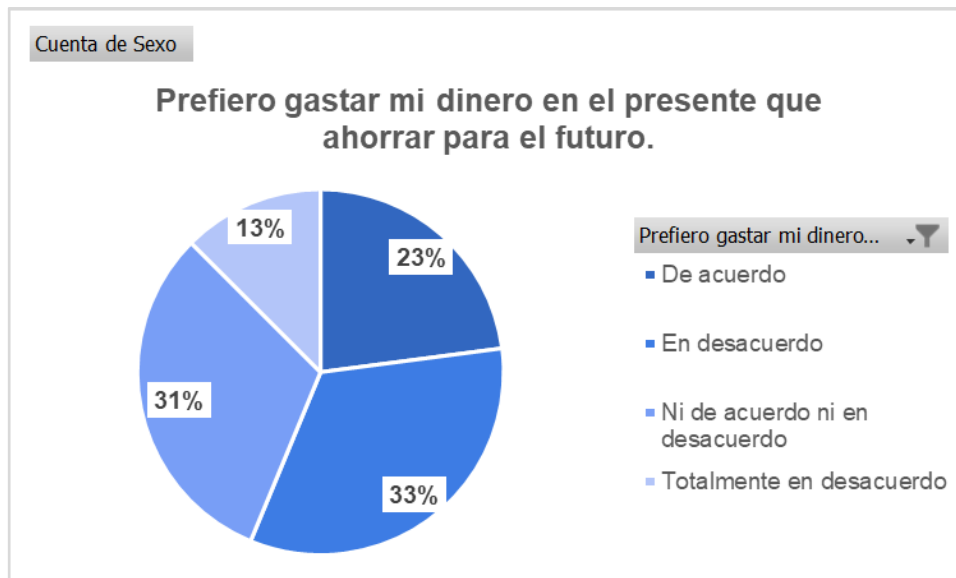
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 84.8 % indicó haber ahorrado, lo que demuestra una conducta positiva pero no necesariamente sostenida, mientras que el 15.2 % no lo logró (n=33). En línea con (Huaman Cervantes, 2022) , el hábito del ahorro depende no solo del conocimiento financiero, sino también de la estabilidad económica y la educación emocional frente al consumo. El taller podría incluir dinámicas que refuercen la constancia y el propósito del ahorro, conectando la educación financiera con metas personales y académicas, mediante herramientas digitales y estrategias motivacionales.

Pregunta 10: Prefiero gastar mi dinero en el presente que ahorrar para el futuro.

Figura 12

Gráfico circular de respuesta a encuesta: Manejo del dinero y del ahorro



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 45.8 % de los encuestados se mostró en desacuerdo con esta afirmación, lo que refleja una orientación hacia el ahorro y la planificación, mientras que el 22.9 % estuvo de acuerdo y el 31.3 % se mantuvo neutral (n=48). Este patrón es favorable, ya que demuestra cierto control sobre el consumo inmediato, aunque persisten conductas impulsivas en una parte del grupo. Según (Rodríguez Cairo et al., 2024) la educación financiera con enfoque conductual permite desarrollar autocontrol y mitigar sesgos emocionales en la toma de decisiones, elemento que debe fortalecerse en la formación propuesta.

Pregunta 11: Vivo el día a día sin prestar mucha atención a mi situación financiera futura.

Figura 13

Gráfico circular de respuesta a encuesta: conocimiento financiero



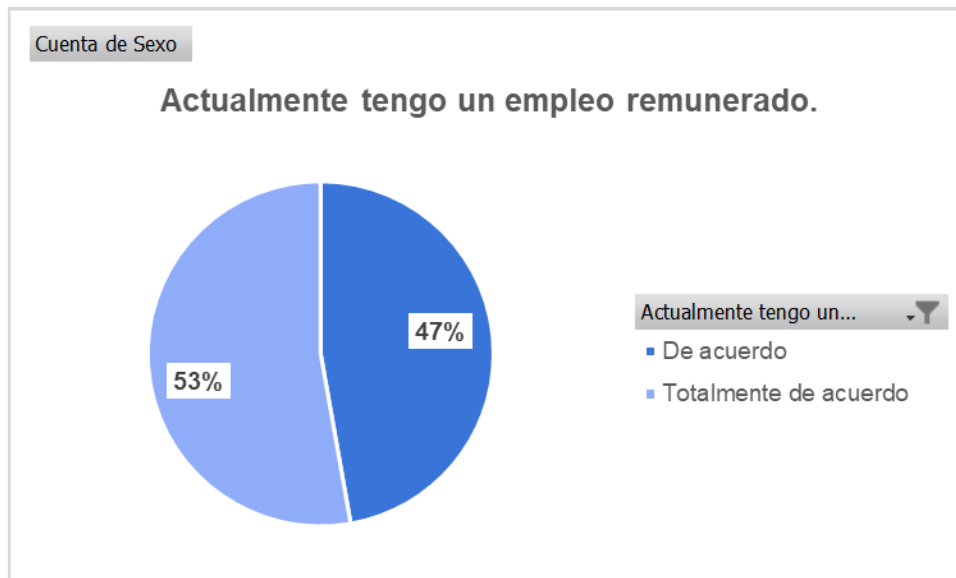
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 51.0 % de los encuestados expresó desacuerdo con esta afirmación, evidenciando que la mayoría mantiene cierta planificación a futuro, mientras que el 20.4 % estuvo de acuerdo y el 28.6 % se mostró neutral (n=49). Este resultado respalda la hipótesis de que los estudiantes reconocen la importancia del manejo financiero responsable, aunque aún existen casos aislados de desinterés financiero. (Saucedo Loera et al., 2024), enfatizan que el fortalecimiento de la educación financiera fomenta una mentalidad de previsión y responsabilidad económica, aspecto clave que se abordará en el taller propuesto.

Pregunta 12: Actualmente tengo un empleo remunerado.

Figura 14

Gráfico circular de respuesta a encuesta: Empleo



Fuente: Elaboración propia.

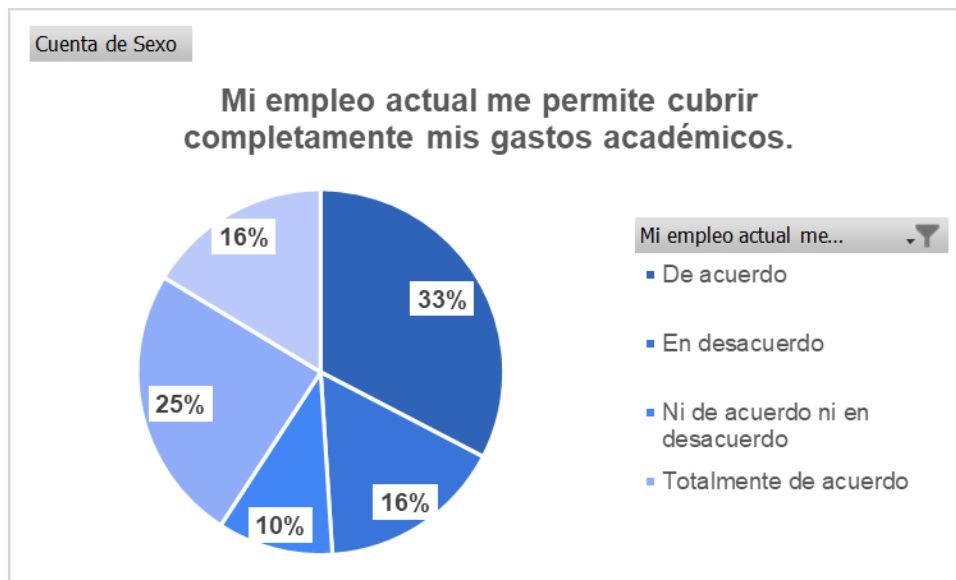
Interpretación: El 80 % de los encuestados señaló tener un empleo remunerado, mientras que el 20 % no trabaja actualmente (n=36). Este resultado confirma que una gran proporción de los estudiantes de la muestra pertenece al grupo de estudiantes trabajadores, fenómeno que, según (Arana Noriega, 2021), influye directamente en la administración del tiempo, la estabilidad económica y el desempeño académico. La presencia de un alto porcentaje de estudiantes que trabajan refuerza la pertinencia del taller propuesto, el cual permitirá fortalecer la planificación financiera personal y académica, además de ofrecer estrategias de ahorro y priorización de gastos, promoviendo un equilibrio entre las obligaciones laborales y educativas.

Variable 2: Rendimiento académico

Pregunta 13: Mi empleo actual me permite cubrir completamente mis gastos académicos.

Figura 15

Gráfico circular de respuesta a encuesta: empleo y gastos académicos.



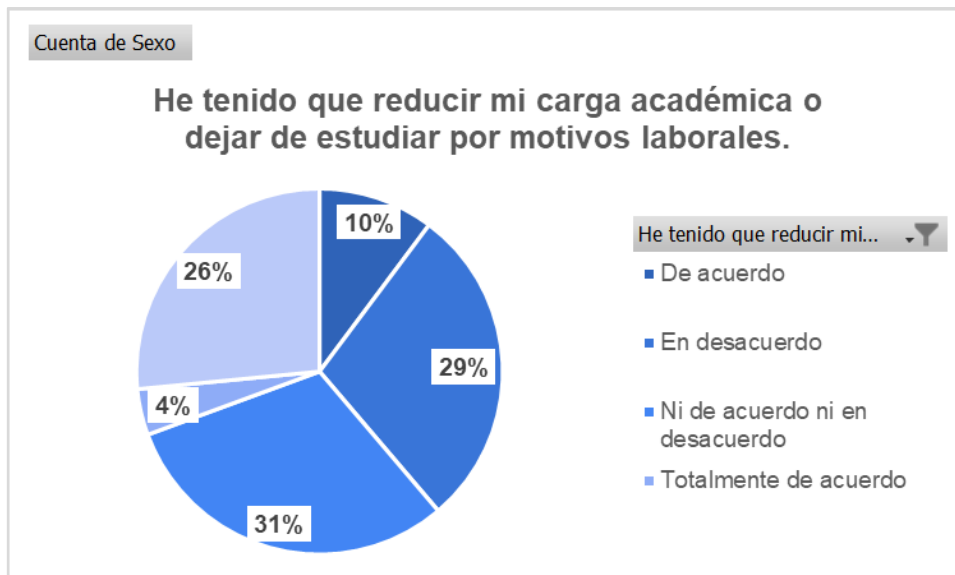
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 57.1 % de los estudiantes declaró que sus ingresos les permiten cubrir sus gastos académicos, mientras que el 42.9 % no logra hacerlo (n=49). Esto refleja que una parte significativa enfrenta desequilibrios financieros. Este hallazgo concuerda con la (La Superintendencia de Banca, 2022), que reportan que el 33 % de los peruanos no podría cubrir sus gastos por más de un mes sin ingresos adicionales. El taller debe abordar estrategias de priorización de gastos y planificación mensual para mejorar esta gestión, incorporando herramientas digitales y simuladores para optimizar el uso de recursos.

Pregunta 14: He tenido que reducir mi carga académica o dejar de estudiar por motivos laborales.

Figura 16

Gráfico circular de respuesta a encuesta: reducción de carga académica por motivos laborales.



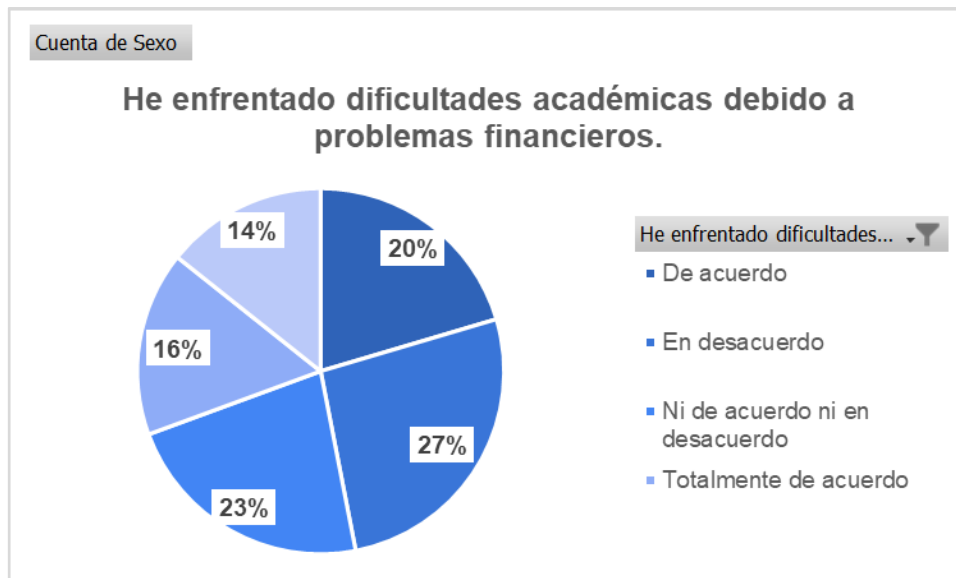
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 14.3 % de los encuestados reconoció haber reducido su carga académica por motivos laborales, mientras que el 55.1 % indicó que no lo ha hecho y el 30.6 % se mostró neutral (n=49). Aunque la mayoría no ha enfrentado esta situación, el porcentaje que sí lo hizo confirma la tensión entre trabajo y estudio identificada en tu planteamiento del problema. Este resultado coincide con (Arana Noriega, 2021), quien señala que los problemas financieros y laborales afectan directamente la continuidad académica. El taller busca precisamente mitigar esta situación a través de la planificación económica personal y estrategias para equilibrar responsabilidades.

Pregunta 15: He enfrentado dificultades académicas debido a problemas financieros.

Figura 17

Gráfico circular de respuesta a encuesta: dificultades académicas y problemas financieros.



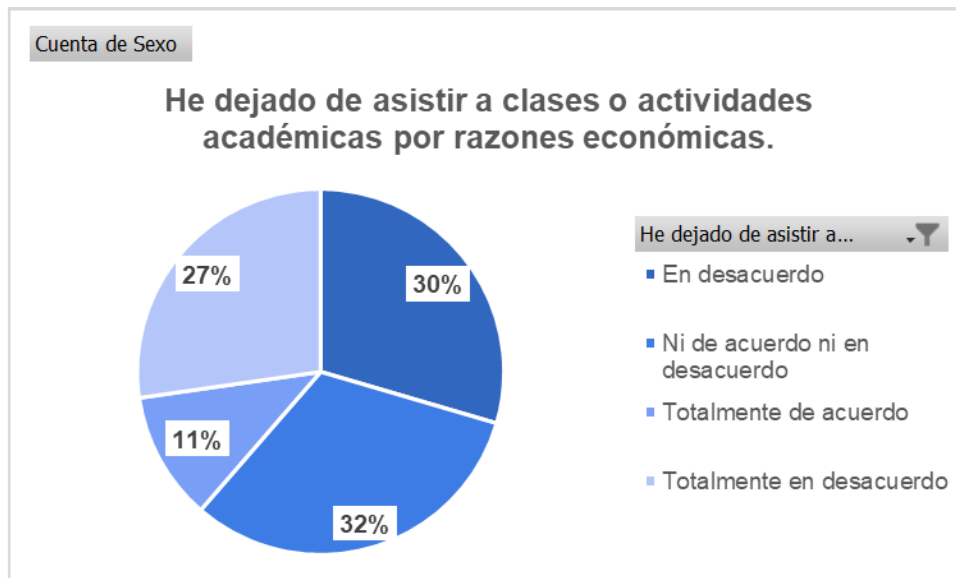
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 36.7 % indicó haber experimentado dificultades académicas derivadas de problemas financieros, mientras que el 40.8 % no lo ha hecho y el 22.4 % se mostró neutral (n=49). Este dato respalda la hipótesis de que la educación financiera tiene una relación directa con el rendimiento académico. Según (Huerta Tapia, 2025), los estudiantes con mejor manejo financiero presentan menor estrés y mayor concentración, lo que refuerza la pertinencia de implementar el taller propuesto para reducir el impacto de las limitaciones económicas en la continuidad académica.

Pregunta 16: He dejado de asistir a clases o actividades académicas por razones económicas.

Figura 18

Gráfico circular de respuesta a encuesta: asistencia a clases.



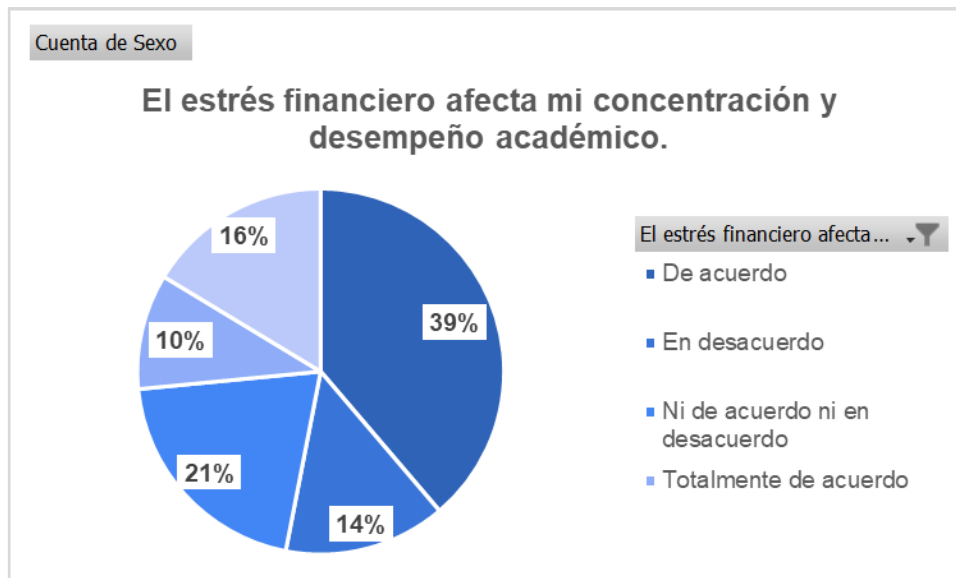
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 11.4 % manifestó haber faltado a clases por motivos económicos, mientras que el 56.8 % indicó que no lo ha hecho y el 31.8 % se mostró neutral (n=44). Aunque la mayoría no reporta ausencias, este dato evidencia que las limitaciones financieras pueden afectar la permanencia educativa en algunos casos. Este resultado coincide con (CANAZA MAMANI, 2024), quien observó que los bajos niveles de educación financiera están asociados a una menor estabilidad económica y, por ende, menor participación académica constante. El taller propuesto debe incluir estrategias para prevenir estas situaciones mediante planificación financiera y control del gasto.

Pregunta 17: El estrés financiero afecta mi concentración y desempeño académico.

Figura 19

Gráfico circular de respuesta a encuesta: estrés financiero y la relación con la concentración y el desempeño académico.



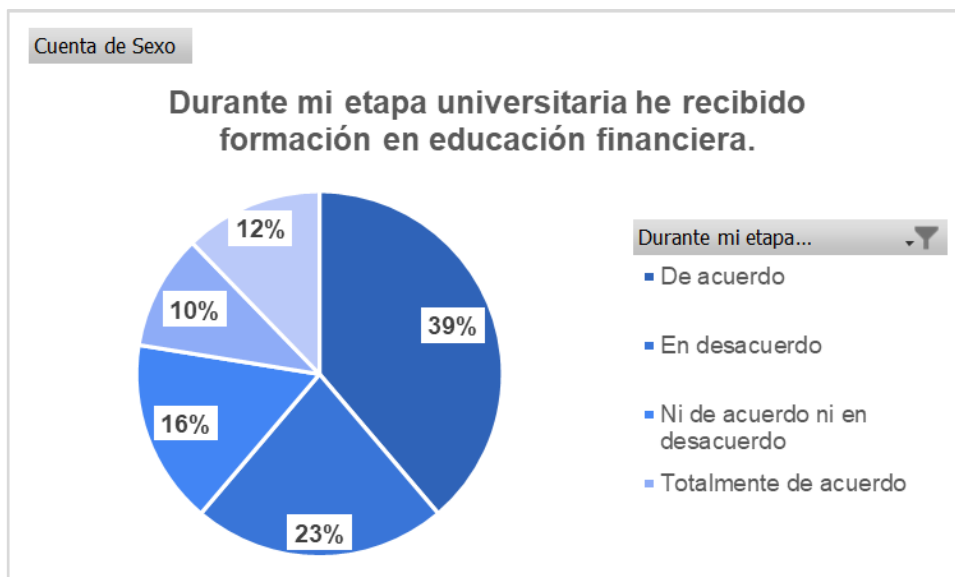
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 49.0 % reconoció que el estrés financiero incide en su desempeño académico, mientras que el 30.6 % no lo percibe y el 20.4 % se mostró neutral (n=49). Este resultado demuestra la relación significativa entre bienestar económico y rendimiento, tal como plantea (Serhiichuk et al., 2025), quienes sostienen que la alfabetización financiera contribuye a mejorar el equilibrio emocional y cognitivo del estudiante. El taller digital propuesto se orienta precisamente a reducir este tipo de estrés mediante la enseñanza de herramientas prácticas como presupuestos, metas de ahorro y control de gastos.

Pregunta 18: Durante mi etapa universitaria he recibido formación en educación financiera.

Figura 20

Gráfico circular de respuesta a encuesta: educación financiera.



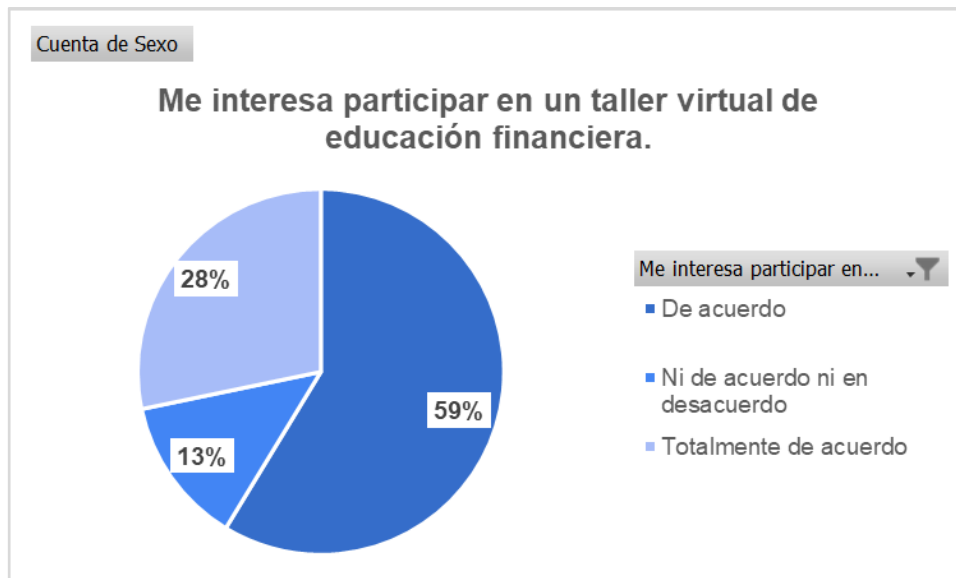
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 60 % respondió estar en desacuerdo o neutral, confirmando la falta de educación financiera formal en el currículo institucional, mientras que solo el 40 % manifestó estar de acuerdo (n=49). Este resultado es consistente con la (La Superintendencia de Banca, 2022), que identifican la baja inclusión de competencias financieras en los programas educativos peruanos. Por tanto, el taller cubriría una brecha formativa significativa en la Escuela ISIL, ofreciendo contenidos prácticos y digitales que fortalezcan la toma de decisiones económicas responsables.

Pregunta: Me interesa participar en un taller virtual de educación financiera.

Figura 21

Gráfico circular de respuesta a encuesta: taller de educación financiera.



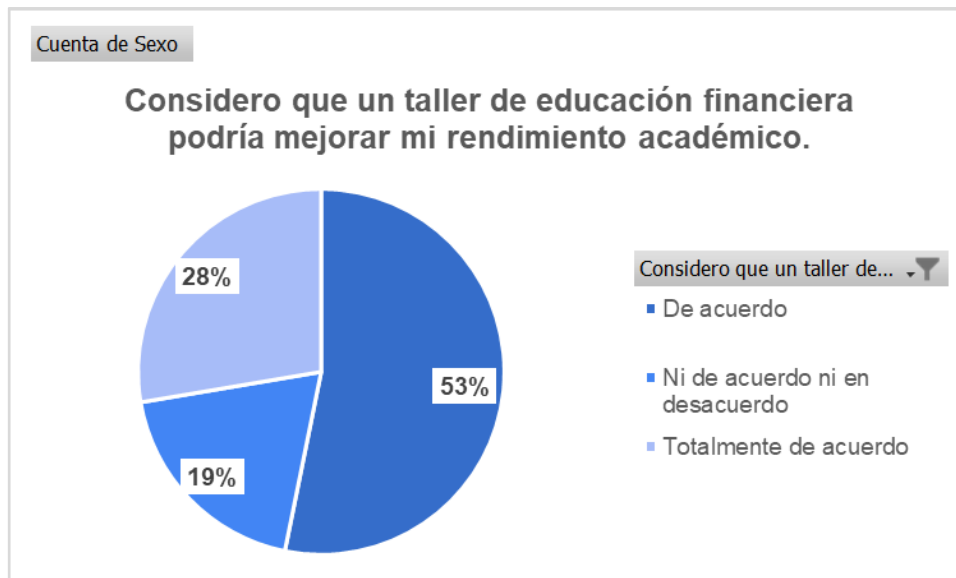
Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 93.3 % manifestó interés en participar en el taller, lo cual demuestra una aceptación amplia de la propuesta, mientras que solo el 6.7 % se mostró neutral (n=46). Este alto nivel de interés valida la viabilidad del proyecto y refuerza la orientación digital de la investigación, alineada con la línea institucional de Aplicaciones Tecnológicas y Transformación Digital. Además, respalda el enfoque de accesibilidad y flexibilidad promovido por (Huerta Tapia, 2025) en su estudio sobre herramientas Fintech en educación superior, confirmando que el taller responde a una necesidad real de los estudiantes.

Pregunta 20: Considero que un taller de educación financiera podría mejorar mi rendimiento académico.

Figura 21

Gráfico circular de respuesta a encuesta: mejora del rendimiento académico por llevar un taller de educación financiera.



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 93.3 % manifestó interés en participar en el taller, lo cual demuestra una aceptación amplia de la propuesta, mientras que solo el 6.7 % se mostró neutral (n=46). Este alto nivel de interés valida la viabilidad del proyecto y refuerza la orientación digital de la investigación, alineada con la línea institucional de Aplicaciones Tecnológicas y Transformación Digital. Además, respalda el enfoque de accesibilidad y flexibilidad promovido por (Huerta Tapia, 2025), confirmando que el taller responde a una necesidad real de los estudiantes.

4.2. Análisis de resultados inferenciales

No requiere por el diseño de investigación empleado.

V. SUSTENTO DEL MERCADO

5.1. Alcance esperado del mercado

La presente investigación aborda la implementación de un taller digital de educación financiera orientado a fortalecer el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL. Tiene un alcance que empieza a nivel local, beneficiando a los estudiantes de la sede ubicada en Miraflores, Lima. Se caracteriza porque el taller desarrolla competencias financieras en tres dimensiones: conocimiento financiero, gestión del dinero y actitud/comportamiento financiero responsable, utilizando recursos digitales interactivos que facilitan la autogestión del aprendizaje y reducen el estrés financiero.

Si el proyecto demuestra efectividad, podría expandirse a nivel nacional, replicándose en otras instituciones de educación superior que enfrenten problemáticas similares, especialmente aquellas con estudiantes que trabajan y estudian. A largo plazo, el taller digital podría ajustarse para su aplicación en otros países latinoamericanos con brechas de educación financiera, extendiendo el impacto a nivel internacional y contribuyendo a la inclusión económica y la mejora del desempeño académico.

5.2. Descripción del mercado objetivo real o potencial del producto o servicio de forma de comercialización innovadora

Tabla 10

Descripción del mercado

Elementos	Descripción
Género	Estudiantes hombres y mujeres matriculados en el ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL.
Edad	Jóvenes y adultos entre 23 y 33 años.

Nivel socioeconómico	Predominantemente medio, con ingresos propios o apoyo familiar parcial.
Preferencias	Interés en mejorar la gestión del dinero, reducir estrés financiero y optimizar rendimiento académico.
Posesión de bienes	Celulares inteligentes, laptops, acceso a internet; algunos cuentan con tarjetas de crédito o cuentas bancarias.
Otros	La mayoría trabaja y estudia simultáneamente, busca formación flexible y digital.

Fuente: Elaboración propia.

5.3. Descripción de la propuesta de innovación o del modelo de negocio

5.3.1. Diagnóstico situacional

Tabla 11

FODA

Análisis	Descriptor
FORTALEZAS	- Enfoque innovador y digital: uso de plataformas virtuales y recursos interactivos.
	- Pertinencia para estudiantes que trabajan y estudian: reduce estrés financiero y mejora la gestión del dinero.
	- Alta disposición de participación (93.3% de interés en el taller en la muestra).
	- Modelo replicable en otras carreras/sedes y escalable a otras instituciones.
OPORTUNIDADES	- Brecha nacional en educación financiera que genera alta demanda formativa (La Superintendencia de Banca, 2022)
	- Creciente adopción de herramientas Fintech y aprendizaje digital en educación superior.
	- Posibilidad de alianzas con instituciones y sector financiero para financiamiento y alcance.
DEBILIDADES	- Dependencia de conectividad y dispositivos; riesgo de exclusión digital.

	<ul style="list-style-type: none">- Falta de historial institucional de programas formales en educación financiera.- Necesidad de capacitación docente/tutoría para sostenibilidad del taller.
AMENAZAS	<ul style="list-style-type: none">- Resistencia al cambio institucional o de algunos estudiantes.- Brechas de habilidades digitales que afecten la participación efectiva.

Fuente: Elaboración propia.

5.3.2. Propuesta de valor

Esta investigación permitirá a los estudiantes de la Escuela ISIL fortalecer sus competencias financieras y mejorar su rendimiento académico, mediante la implementación de un taller digital de educación financiera. La propuesta de valor conecta la necesidad de los estudiantes de gestionar mejor sus ingresos, reducir el estrés financiero y equilibrar trabajo y estudio, con una solución práctica y accesible que utiliza recursos tecnológicos y contenidos interactivos.

El taller no solo ofrece conocimientos teóricos, sino también herramientas aplicadas para la planificación de gastos, ahorro inteligente y uso responsable del crédito, contribuyendo a la estabilidad económica y emocional del estudiante. De esta manera, se responde a la problemática de baja educación financiera que afecta el desempeño académico, satisfaciendo la necesidad de formación flexible y digital adaptada a su realidad.

5.3.3. Fuentes de ingresos

Nuestros futuros clientes estarán dispuestos a participar porque el taller digital de educación financiera les permitirá fortalecer su conocimiento financiero, lo que impacta directamente en su rendimiento académico.

Actualmente, los estudiantes no están pagando por educación financiera formal, ya que esta competencia no está incluida en la mayoría de los programas académicos y no existe un taller adaptado a su realidad laboral y académica.

Por ello, no existe un método de pago actual, dado que no acceden a este tipo de formación en su institución. Sin embargo, preferirían que el taller se mantenga gratuito, integrado en su plan de estudios y disponible en formato digital, garantizando accesibilidad, flexibilidad y equidad en la formación.

5.3.4. Canales de distribución

Los estudiantes prefieren ser contactados a través de canales digitales, como correo electrónico institucional, redes sociales académicas y plataformas educativas, donde pueden recibir información clara y acceder al taller de manera rápida.

Asimismo, el contacto mediante correo electrónico institucional y anuncios en la plataforma virtual de la Escuela ISIL (ISIL+) funciona mejor, ya que garantiza que la información llegue directamente a los estudiantes matriculados y permite resolver dudas en tiempo real.

No obstante, el canal más barato es a través de redes sociales y correo electrónico, porque requiere mínima inversión en recursos y aprovecha los medios digitales ya disponibles en la institución.

5.3.5. Estrategia de penetración en el mercado

Se logrará que las personas participen en el taller mediante campañas informativas en plataformas digitales institucionales, sesiones de inducción y mensajes claros sobre los beneficios del taller, como la mejora en la gestión del dinero y el rendimiento académico.

Se utilizará principalmente publicidad virtual, a través de correo institucional, redes sociales académicas y la plataforma educativa de la escuela ISIL (ISIL+), complementada con anuncios en aulas virtuales para garantizar alcance.

No se venderá a intermediarios, ya que el taller es gratuito y se ofrece directamente a los estudiantes matriculados.

Además, se contará con socios internos, como el área académica y bienestar estudiantil, que facilitarán la difusión y garantizarán la participación, aprovechando su contacto directo con los estudiantes.

5.3.6. Actividades productivas propias y externas

Las actividades necesarias para dar la propuesta de valor incluyen el diseño del taller digital de educación financiera, la elaboración de contenidos interactivos, la validación del instrumento y la capacitación de tutores para garantizar una experiencia formativa efectiva.

Para promover la participación en el taller, se llevarán a cabo acciones como campañas informativas en plataformas institucionales, publicaciones en redes sociales académicas y sesiones de inducción virtuales, destacando los beneficios del taller en la gestión del dinero y el rendimiento académico.

Asimismo, las actividades para relacionarse con el cliente incluirán la creación de canales de comunicación directa (correo institucional, foros en la plataforma educativa), la aplicación de encuestas de satisfacción y la generación de espacios virtuales para resolver dudas y compartir experiencias.

Por último, dado que el taller es gratuito, las actividades para obtener ingresos se orientarán a gestionar alianzas estratégicas con instituciones financieras y programas de responsabilidad social, que puedan aportar recursos para la sostenibilidad del proyecto y su expansión.

5.3.7. Alianzas

Nuestros proveedores más importantes incluirán plataformas tecnológicas y servicios digitales que permitan alojar el taller virtual, como sistemas de gestión de aprendizaje, herramientas para videoconferencias y software interactivo. También serán

clave los proveedores de contenidos educativos, como expertos en educación financiera que aporten material actualizado y validado.

Asimismo, para nuestras actividades más importantes, contaremos con el apoyo del área académica de la Escuela ISIL, el departamento de bienestar estudiantil, quienes ayudarán en la difusión del taller, la orientación a los estudiantes y la integración del curso en la plataforma institucional. Además, se buscarán alianzas con instituciones financieras y organizaciones de inclusión económica, que puedan colaborar en la promoción y sostenibilidad del proyecto.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

6.1.1. Conclusiones generales

Se concluye que sí es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025; ya que se busca fortalecer las capacidades para gestionar el dinero, reducir el estrés económico y promover hábitos financieros responsables. Asimismo, la mayoría de los estudiantes tiene interés en participar y consideran que el taller contribuiría a su desempeño académico. Además, aunque comprenden conceptos financieros básicos, persisten dificultades en su aplicación práctica. Por ello, la propuesta resulta pertinente y con potencial para impactar positivamente en su aprendizaje.

6.1.2. Conclusiones específicas

Conclusión específica 1. Se concluye que sí es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para manejar la preocupación por deudas de los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025.

Conclusión específica 2. Se concluye que, si es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar la Asistencia y participación académica de los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025.

Conclusión específica 3. Se concluye que, si es viable la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para disminuir la dificultad que tienen para cubrir gastos los estudiantes del II ciclo de la escuela ISIL, 2025.

6.2. Recomendaciones

6.2.1. Recomendación general

Se recomienda que la Escuela ISIL implemente el taller digital de educación financiera en su plataforma institucional, garantizando acceso gratuito y flexibilidad horaria para estudiantes que trabajan y estudian, con el fin de reducir el impacto del estrés financiero en el rendimiento académico. Asimismo, se recomienda que el contenido del taller incluya módulos prácticos sobre cálculo de intereses, planificación presupuestal, ahorro y uso responsable del crédito, utilizando simuladores y herramientas interactivas, dado que se identificaron brechas en la aplicación práctica de conocimientos financieros.

Se recomienda que se establezca un sistema de seguimiento y evaluación continua del taller, midiendo indicadores como reducción del estrés financiero, mejora en la gestión del dinero y evolución del rendimiento académico, para asegurar la efectividad de la propuesta. También se recomienda que se promuevan alianzas con instituciones financieras y organismos reguladores como la SBS y el CAF, con el objetivo de actualizar contenidos y garantizar que el taller esté alineado con las tendencias del mercado y las políticas de inclusión financiera.

Finalmente, se recomienda que la educación financiera se integre como competencia transversal en la malla curricular, siguiendo las recomendaciones de la (La Superintendencia de Banca, 2022; Lusardi & Mitchell, 2014, 2023) para consolidar una cultura financiera sostenible en la comunidad estudiantil y contribuir al bienestar económico y académico de los jóvenes.

6.2.2. Recomendaciones específicas

Recomendación específica 1. Se recomienda que la Escuela ISIL desarrolle e implemente el taller digital de educación financiera con contenidos prácticos y dinámicos, orientados a reforzar el cálculo de intereses, la planificación presupuestal y la diversificación de inversiones, dado que se identificaron brechas en la aplicación práctica de conocimientos financieros.

Recomendación específica 2. Se recomienda que se incorporen herramientas digitales para el registro de ingresos y gastos, así como estrategias motivacionales para fomentar el ahorro, considerando que un porcentaje significativo de estudiantes no lleva control financiero regular y presenta dificultades para mantener estabilidad económica.

Recomendación específica 3. Se recomienda que la institución promueva alianzas estratégicas con entidades financieras y organismos reguladores (La Superintendencia de Banca, 2022) para actualizar los contenidos del taller y garantizar que estén alineados con las tendencias del mercado, fomentando la inclusión financiera y el uso responsable de herramientas digitales.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arana Noriega, C. S. (2021). *La Calidad de Atención en el Servicio y Educación Financiera como aspectos determinantes para el avance de la Inclusión Financiera en el Perú*. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ.

Biggio Pastor, M. del P. (2022). *Condiciones para desarrollar la Educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú*. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ.

CANAZA MAMANI, H. J. (2024). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN JULIACA PARA EL PERIODO 2023*. Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez.

Huaman Cervantes, T. A. (2022). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD LÍDER PERUANA, LA CONVENCIÓN, 2022*. UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA.

Huerta Tapia, M. S. (2025). Educación financiera y Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte, 2025. *Arandu UTIC*, 12(2), 1–12. <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i2.1263>

La Superintendencia de Banca, S. y A. (2022). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022*.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *LA IMPORTANCIA ECONÓMICA DE LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA: TEORÍA Y PRUEBAS*.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137–154. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>

Ministerio de Educación del Perú. (2022). *PISA 2022: Resultados en Educación Financiera*.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *PISA 2018 Results (Volume IV)* (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, Ed.; OECD). OECD. <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023a). *PISA 2022 Results (Volume I)* (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, Ed.). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/53f23881-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023b). *PISA 2022 Results (Volume II)* (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, Ed.). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/a97db61c-en>

Rodríguez Cairo, V., Vílchez Olivares, P. A., Oscanoa Ponce, B. F., & Barrantes Martínez, A. M. (2024). Educación financiera con enfoque conductual y mitigación de sesgos en decisiones crediticias. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(108), 1560–1578. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.108.5>

Saucedo Loera, L. A., Oropeza Tagle, M. Á., & Ruíz Guerra, R. (2024). Educación e inclusión financiera en México y Colombia. *RAN. Revistas Academia y Negocios*, 10(1), 1–15. <https://doi.org/10.29393/RAN10-1EILR30001>

Segura Salazar, E. A., & Socola Benites, L. C. (2024). *Educación financiera y el comportamiento del ahorro en los clientes de la Agencia Mall del Sur del Banco de Crédito del Perú, San Juan de Miraflores, 2024*. Universidad Tecnológica del Perú.

Serhiichuk, S., Grebeniuk, N., Nazarenko, T., Parshakov, V., & Chasnikova, O. (2025). The role of financial literacy in economic development. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 4, 1296. <https://doi.org/10.56294/sctconf20251296>

Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Villavicencio, J. (2021). *¿Qué factores inhiben la participación de inversionistas retail en el mercado de acciones local?*

VIII. ANEXOS

8.1. Informe Turnitin

MARIANA DIVEXI TOVAR TOVAR

ENTREGA MARIANA TOVAR.docx

Instituto San Ignacio de Loyola - ISIL

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid::30163:541354715

Fecha de entrega
16 dic 2025, 4:05 p.m. GMT-5

Fecha de descarga
17 dic 2025, 8:44 a.m. GMT-5

Nombre del archivo
ENTREGA MARIANA TOVAR.docx

Tamaño del archivo
1.2 MB

104 páginas

18.614 palabras

108.617 caracteres

23% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

20% Fuentes de Internet

10% Publicaciones

16% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Mariana Tovar
Tovar Tovar,
Mariana Divexi
(Autor)

Quijano Aranibar
Ivan Ernesto
(Asesor)

8.2. Reporte de impacto y resultados

Tipo de documento: Trabajo de Investigación

Título del Trabajo de Investigación o Tesis:

“Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL, 2025”

Integrantes:

1. Tovar Tovar, Mariana Divexi

Asesor: Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

Impacto de la investigación

El impacto de una investigación se refiere a los efectos, tanto esperados como inesperados, que esta puede generar, abarcando aspectos económicos, políticos, culturales, ambientales, tecnológicos, sociales, entre otros.

La investigación sobre la propuesta de implementación de un taller de educación financiera para estudiantes del II ciclo de la Escuela ISIL, 2025, genera impactos significativos en diversas dimensiones.

En el ámbito social, contribuye a la formación integral de los estudiantes, fomentando hábitos financieros responsables que reducen el estrés económico y mejoran su bienestar personal, además de promover la inclusión financiera mediante conocimientos prácticos sobre ahorro, presupuesto y uso responsable del crédito.

En el plano académico, la propuesta incide positivamente en el rendimiento estudiantil, al disminuir la preocupación por deudas y la dificultad para cubrir gastos, lo que favorece la concentración en las actividades educativas y aumenta la asistencia y participación en clases.

Desde la perspectiva económica, el taller impulsa la estabilidad financiera de los estudiantes, evitando el sobreendeudamiento y promoviendo decisiones económicas sostenibles, lo que también genera beneficios indirectos para la institución educativa al mejorar la retención y reducir la deserción por problemas económicos.

En cuanto al impacto tecnológico, la propuesta integra herramientas digitales y aplicaciones para el control de ingresos y gastos, fortaleciendo competencias digitales en los estudiantes. A nivel cultural, contribuye a consolidar una cultura financiera en la comunidad educativa, alineada con recomendaciones internacionales (Lusardi & Mitchell, 2014, 2023) y políticas nacionales de inclusión financiera. Finalmente, el impacto institucional se refleja en el posicionamiento de la Escuela ISIL como una institución innovadora que responde a las necesidades reales de sus estudiantes, fortaleciendo su imagen y compromiso con la educación integral.

Resultado del proceso de investigación

Los resultados de un proyecto de investigación son los descubrimientos o conclusiones alcanzadas después de realizar el estudio. Estos reflejan los datos obtenidos durante el proceso investigativo y responden a las preguntas o hipótesis formuladas al comienzo del proyecto. Los resultados son fundamentales para evaluar, interpretar y comprender los efectos o la validez de lo investigado.

El proceso de investigación permitió confirmar la viabilidad de implementar un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del II ciclo de la Escuela ISIL, 2025.

Los resultados obtenidos evidencian que la mayoría de los estudiantes muestra interés en participar en el taller y considera que este contribuiría positivamente a su desempeño académico. Asimismo, se identificó que, aunque los estudiantes comprenden conceptos financieros básicos, presentan dificultades en su aplicación práctica, lo que justifica la necesidad de incluir módulos orientados a la planificación presupuestal, cálculo de intereses y uso responsable del crédito.

De manera específica, los hallazgos revelan que el taller puede ayudar a reducir la preocupación por deudas, mejorar la asistencia y participación académica, y disminuir las dificultades para cubrir gastos, factores que inciden directamente en el rendimiento académico. Además, se constató que la propuesta es pertinente y tiene potencial para impactar en la formación integral de los estudiantes, al promover hábitos financieros responsables y reducir el estrés económico. Estos resultados responden a las variables planteadas y sustentan las recomendaciones orientadas a la implementación del taller en formato digital, con contenidos prácticos y herramientas interactivas, así como la integración de la educación financiera como competencia complementaria en la malla curricular.

8.3. Matriz de consistencia

Tabla 12

Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables y Dimensiones	Metodología	Población y Muestra
Problema general:	Objetivo general:	Hipótesis general:	Variable 1:	Enfoque:	Población: Estudiantes matriculados en Escuela ISIL. Muestra: Muestra probabilística o por conveniencia, según acceso.
¿De qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025?	Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025	No requiere hipótesis específicas.	Taller de educación financiera	Cuantitativo	
Problemas específicos:	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas:	Dimensiones:	Tipo de investigación:	
¿De qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el desempeño académico de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025?	Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025	No requiere hipótesis específicas.	Preocupación por deudas. Asistencia y participación. Dificultad para cubrir gastos	Aplicada	
			Variable 2:	Niveles de investigación: No experimental de corte transversal	
			Rendimiento académico	Diseño de investigación: Descriptivo	

Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL



<p>¿De qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el promedio ponderado de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025?</p>	<p>Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar el promedio ponderado de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025.</p>		<p>Dimensiones: Desempeño académico Promedio ponderado Asistencia y participación</p>		
<p>¿De qué manera el taller de educación financiera puede mejorar la asistencia y participación de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025?</p>	<p>Conocer de qué manera el taller de educación financiera puede mejorar la asistencia y participación de los estudiantes del ciclo 02-2025, de la Escuela ISIL 2025.</p>				

Fuente: Elaboración propia.

8.4. Matriz de operacionalización de variables

Tabla 13

Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Preguntas	Escala de medición	I	Escala				
									1	2	3	4	5
Taller de educación financiera	La educación financiera se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos	Grado de conocimiento y aplicación de conceptos financieros básicos por parte de los estudiantes de la escuela ISIL.	Conocimiento financiero	Conceptos financieros	1	Comprendo el concepto de “inflación” como el aumento general de los precios en la economía.	Likert	Cuestionario	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (neutral)	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
				Calculo financiero básico	2	Sé calcular el monto total que obtendría al depositar s/100 en una cuenta con 2% de interés anual.							

Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL



<p>económicos, incluyendo el ahorro, la inversión, el uso del crédito y la planificación financiera personal. Esta competencia es clave para fomentar la autonomía económica y el bienestar financiero, especialmente en contextos juveniles y educativos (oecd, 2019; huamán, 2024; huerta tapia, 2025).</p>			Lógica financiera	3	Entiendo que existe una relación directa entre el nivel de riesgo y la rentabilidad esperada en una inversión.							
			Conocimiento de riesgo financiero	4	Sé que diversificar mis inversiones implica distribuir mi dinero en diferentes productos financieros para reducir riesgos.							
			Habilidades de gestión del dinero	Gestión de instrumento financiero	5							

Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL



						que debe ser devuelto posteriormente.								
				Gestión de gastos personales	6	Llevo un registro detallado de mis ingresos y gastos mensuales.								
				Gestión de metas financieras personales	7	Establezco metas de ahorro para cumplir objetivos personales o académicos.								
			Actitud y comportamiento financiero responsable	Actitud financiera	8	He logrado ahorrar dinero durante los últimos 12 meses.								
				Comportamiento financiero	9	Prefiero gastar mi dinero en el presente que								

						ahorrar para el futuro.									
				Aptitud financiera	10	Vivo el día a día sin prestar mucha atención a mi situación financiera futura.									
Rendimiento académico	El rendimiento académico se refiere al resultado del proceso de aprendizaje de los estudiantes, el cual se refleja en indicadores como las calificaciones obtenidas, la asistencia a	Nivel de desempeño académico en relación con el promedio ponderado, asistencia y participación.	Desempeño académico	Organización académica	11	Mi empleo actual me permite cubrir completamente mis gastos académicos.									
				Carga académica	12	He tenido que reducir mi carga académica o dejar de estudiar por motivos laborales.									

clases, la participación en actividades académicas y el cumplimiento de tareas. Este rendimiento puede verse afectado por factores personales, económicos y emocionales, como el estrés financiero, que influye directamente en la concentración y productividad del estudiante (tafur y lópez,			Desempeño académico	13	El estrés financiero afecta mi concentración y desempeño académico.							
			Instrucción académica	14	Durante mi etapa universitaria he recibido formación en educación financiera.							
			Promedio ponderado	15	He enfrentado dificultades académicas debido a problemas financieros.							
			Nivel de asistencia.	16	He dejado de asistir a clases o actividades académicas por razones económicas.							

Propuesta de implementación de un taller de educación financiera para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL



	2025; canaza mamani, 2024).		Participación y asistencia	Asistencia	17	Me interesa participar en un taller virtual de educación financiera.								
				Participación	18	Considero que un taller de educación financiera podría mejorar mi rendimiento académico.								

Fuente: Elaboración propia

8.5. Instrumentos de recolección de datos



Encuesta Diagnóstica de Educación Financiera para Estudiantes Universitarios

Datos generales

Edad:

Sexo: Masculino Femenino Otro

Ciclo académico:

Carrera:

¿Trabajas actualmente? Sí No

¿Tienes alguna fuente de ingreso personal? Sí No

Conocimientos financieros

(Indica tu nivel de acuerdo con cada afirmación)

Pregunta 1: Comprendo el concepto de “inflación” como el aumento general de los precios en la economía.

Totalmente en desacuerdo

En desacuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

De acuerdo

Totalmente de acuerdo

Pregunta 2: Sé calcular el monto total que obtendría al depositar S/100 en una cuenta con 2% de interés anual.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 4: Entiendo que existe una relación directa entre el nivel de riesgo y la rentabilidad esperada en una inversión.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 5: Sé que diversificar mis inversiones implica distribuir mi dinero en diferentes productos financieros para reducir riesgos.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 6: Comprendo que una tarjeta de crédito permite utilizar dinero prestado por el banco, que debe ser devuelto posteriormente.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Comportamientos financieros

(Indica con qué frecuencia realizas cada acción)

Pregunta 7: Llevo un registro detallado de mis ingresos y gastos mensuales.

- Nunca
- Raramente
- A veces
- Frecuentemente
- Siempre

Pregunta 8: Establezco metas de ahorro para cumplir objetivos personales o académicos.

- Nunca
- Raramente
- A veces
- Frecuentemente
- Siempre

Pregunta 9: He logrado ahorrar dinero durante los últimos 12 meses.

- Nunca

- Raramente
- A veces
- Frecuentemente
- Siempre

Actitudes financieras

(Indica tu nivel de acuerdo con cada afirmación)

Pregunta 10: Prefiero gastar mi dinero en el presente que ahorrar para el futuro.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 11: Vivo el día a día sin prestar mucha atención a mi situación financiera futura.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Empleo y educación financiera

(Selecciona la opción que mejor te describa)

Pregunta 12: Actualmente tengo un empleo remunerado.

- Sí, a tiempo completo

- Sí, a medio tiempo
- Trabajo independiente o freelance
- No tengo empleo

Pregunta 13: Mi empleo actual me permite cubrir completamente mis gastos académicos.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 14: He tenido que reducir mi carga académica o dejar de estudiar por motivos laborales.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Relación entre educación financiera y rendimiento académico

(Indica tu nivel de acuerdo o frecuencia)

Pregunta 15: He enfrentado dificultades académicas debido a problemas financieros.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo

- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 6: He dejado de asistir a clases o actividades académicas por razones económicas.

- Nunca
- Raramente
- A veces
- Frecuentemente
- Siempre

Pregunta 17: El estrés financiero afecta mi concentración y desempeño académico.

- Nunca
- Raramente
- A veces
- Frecuentemente
- Siempre

Pregunta 18: Durante mi etapa universitaria he recibido formación en educación financiera.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 19: Me interesa participar en un taller virtual de educación financiera.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Pregunta 20: Considero que un taller de educación financiera podría mejorar mi rendimiento académico.

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

8.6. Validación de expertos

La validación del instrumento se realizará mediante el juicio de un experto en economía, con experiencia en temas de educación financiera y análisis académico. Este especialista evaluará el cuestionario elaborado para medir las variables educación financiera, estrés financiero y rendimiento académico, con el objetivo de asegurar su claridad, coherencia y pertinencia en relación con los objetivos de la investigación.

El experto revisará cada ítem y brindará observaciones o sugerencias para mejorar la redacción y adecuación del contenido. Luego de incorporar las recomendaciones, se obtendrá la versión final del cuestionario, garantizando que el instrumento sea válido y apropiado para su aplicación en los estudiantes del ciclo 02-2025 de la Escuela ISIL.